

**UN ANÁLISIS DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO PARA LOS  
DEPARTAMENTOS Y MUNICIPIOS DE COLOMBIA 2006-2007**

**BLANCA ENILCE PINO SAPUYES**

**UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE OCCIDENTE  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
PROGRAMA DE ECONOMÍA  
SANTIAGO DE CALI  
2008**

**UN ANÁLISIS DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO PARA LOS  
DEPARTAMENTOS Y MUNICIPIOS DE COLOMBIA 2006-2007**

**BLANCA ENILCE PINO SAPUYES**

**Pasantía para optar al título de Economista**

**Director  
AVELINO MARTINEZ SANDOVAL  
Economista**

**UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE OCCIDENTE  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
PROGRAMA DE ECONOMÍA  
SANTIAGO DE CALI  
2008**

**Nota de Aceptación:**

**Aprobado por el Comité de Grado en cumplimiento de los requisitos exigidos por la Universidad Autónoma de Occidente para optar al título de Economista**

**AVELINO MARTINEZ SANDOVAL**  
Director

**PATRICIA HOME**  
Jurado

**JORGE ENRRIQUE BUENO**  
Jurado

**Santiago de Cali, 29 de Julio de 2008**

## **CONTENIDO**

	<b>Pág.</b>
<b>RESUMEN</b>	<b>19</b>
<b>INTRODUCCIÓN</b>	<b>20</b>
<b>1. REVISIÓN DE LITERATURA</b>	<b>23</b>
<b>2. MARCO TEÓRICO</b>	<b>27</b>
<b>2.1. DEFINICION TARJETA DE CREDITO</b>	<b>27</b>
<b>2.2. MODELO DE INVENTARIOS BAUMOL-TOBIN</b>	<b>29</b>
<b>2.3. MODELO DE INFLUENCIA DE TARJETAS DEBITO EN LA DEMANDA PEREZ VELASCO</b>	<b>30</b>
<b>2.3.1. Supuestos del modelo</b>	<b>30</b>
<b>2.3.2. Diferentes demandas de dinero</b>	<b>31</b>
<b>3. METODOLOGÍA</b>	<b>38</b>
<b>4. RESULTADOS A NIVEL NACIONAL</b>	<b>40</b>
<b>5. RESULTADOS A NIVEL DEPARTAMENTAL</b>	<b>44</b>
<b>6. RESULTADOS A NIVEL MUNICIPAL</b>	<b>50</b>
<b>6.1. AMAZONAS</b>	<b>51</b>
<b>6.2. ANTIOQUIA</b>	<b>52</b>
<b>6.3. ARAUCA</b>	<b>57</b>
<b>6.4. ATLÁNTICO</b>	<b>58</b>
<b>6.5. BOLÍVAR</b>	<b>60</b>

<b>6.6. BOYACÁ</b>	<b>62</b>
<b>6.7. CALDAS</b>	<b>66</b>
<b>6.8. CAQUETÁ</b>	<b>68</b>
<b>6.9. CASANARE</b>	<b>69</b>
<b>6.10. CAUCA</b>	<b>71</b>
<b>6.11. CESAR</b>	<b>74</b>
<b>6.12. CHOCÓ</b>	<b>76</b>
<b>6.13. CÓRDOBA</b>	<b>78</b>
<b>6.14. CUNDINAMARCA</b>	<b>80</b>
<b>6.15. BOGOTÁ</b>	<b>83</b>
<b>6.16. GUAJIRA</b>	<b>84</b>
<b>6.17. GUANÍA</b>	<b>88</b>
<b>6.18. GUAVIARE</b>	<b>88</b>
<b>6.19. HUILA</b>	<b>89</b>
<b>6.20. MAGDALENA</b>	<b>91</b>
<b>6.21. META</b>	<b>93</b>
<b>6.22. NARIÑO</b>	<b>95</b>
<b>6.23. NORTE DE SANTANDER</b>	<b>98</b>
<b>6.24. PUTUMAYO</b>	<b>100</b>
<b>6.25. QUINDÍO</b>	<b>101</b>
<b>6.26. RISARALDA</b>	<b>102</b>
<b>6.27. SAN ANDRÉS</b>	<b>104</b>

<b>6.28. SANTANDER</b>	<b>105</b>
<b>6.29. SUCRE</b>	<b>108</b>
<b>6.30. TOLIMA</b>	<b>110</b>
<b>6.31. VALLE DE CAUCA</b>	<b>113</b>
<b>6.32. VAUPES</b>	<b>115</b>
<b>6.33. VICHADA</b>	<b>116</b>
<b>7. INDIVIDUOS CON TARJETA DE CREDITO POR ENTIDAD FINANCIERA</b>	<b>118</b>
<b>8. TASAS DE INTERES DE LAS TARJETAS DE CREDITO Y CUOTAS DE MANEJO</b>	<b>121</b>
<b>9. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>	<b>126</b>
<b>9.1. CONCLUSIONES</b>	<b>126</b>
<b>9.2. RECOMENDACIONES</b>	<b>127</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA</b>	<b>129</b>
<b>ANEXOS</b>	<b>132</b>

## LISTA DE CUADROS

	Pág.
<b>Cuadro 1. Número de oficinas bancarias</b>	<b>41</b>
<b>Cuadro 2. Penetración de tarjetas de crédito a nivel nacional</b>	<b>42</b>
<b>Cuadro 3. Número de personas con tarjeta de crédito por departamentos y por trimestres</b>	<b>48</b>
<b>Cuadro 4. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de Crédito por departamentos y por trimestres</b>	<b>49</b>
<b>Cuadro 5. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Amazonas por trimestres</b>	<b>51</b>
<b>Cuadro 6. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Amazonas por trimestres</b>	<b>52</b>
<b>Cuadro 7. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Antioquia por trimestre</b>	<b>53</b>
<b>Cuadro 8. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Antioquia por trimestres</b>	<b>55</b>
<b>Cuadro 9. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Arauca por trimestres</b>	<b>58</b>
<b>Cuadro 10. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Arauca por trimestre</b>	<b>58</b>
<b>Cuadro 11. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Atlántico por trimestres</b>	<b>59</b>
<b>Cuadro 12. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Atlántico por trimestre</b>	<b>59</b>
<b>Cuadro 13. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Bolívar por trimestres</b>	<b>61</b>

<b>Cuadro 14. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Bolívar por trimestre</b>	<b>61</b>
<b>Cuadro 15. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Boyacá por trimestres</b>	<b>63</b>
<b>Cuadro 16. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Boyacá por trimestre</b>	<b>64</b>
<b>Cuadro 17. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Caldas por trimestres</b>	<b>66</b>
<b>Cuadro 18. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Caldas por trimestre</b>	<b>67</b>
<b>Cuadro 19. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Caquetá por trimestres</b>	<b>68</b>
<b>Cuadro 20. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Caquetá por trimestre</b>	<b>69</b>
<b>Cuadro 21. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Casanare por trimestres</b>	<b>70</b>
<b>Cuadro 22. . Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Casanare por trimestre</b>	<b>71</b>
<b>Cuadro 23. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Cauca por trimestres</b>	<b>72</b>
<b>Cuadro 24. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Cauca por trimestre</b>	<b>73</b>
<b>Cuadro 25. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Cesar por trimestres</b>	<b>75</b>
<b>Cuadro 26. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Cesar por trimestre</b>	<b>75</b>
<b>Cuadro 27. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Chocó por trimestres</b>	<b>77</b>



<b>Cuadro 28. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Chocó por trimestre</b>	<b>78</b>
<b>Cuadro 29. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Córdoba por trimestres</b>	<b>79</b>
<b>Cuadro 30. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Córdoba por trimestre</b>	<b>80</b>
<b>Cuadro 31. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Cundinamarca por trimestres</b>	<b>81</b>
<b>Cuadro 32. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Cundinamarca por trimestre</b>	<b>83</b>
<b>Cuadro 33. Número de personas con tarjeta de crédito por el municipio de Bogotá por trimestres</b>	<b>86</b>
<b>Cuadro 34. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en el municipio de Bogotá por trimestre</b>	<b>86</b>
<b>Cuadro 35. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Guajira por trimestres</b>	<b>87</b>
<b>Cuadro 36. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Guajira por trimestre</b>	<b>87</b>
<b>Cuadro 37. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Guainía por trimestres</b>	<b>88</b>
<b>Cuadro 38. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Guainía por trimestre</b>	<b>88</b>
<b>Cuadro 39. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Guaviare por trimestres</b>	<b>88</b>
<b>Cuadro 40. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Guaviare por trimestre</b>	<b>89</b>
<b>Cuadro 41. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Huila por trimestres</b>	<b>89</b>

<b>Cuadro 42. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Huila por trimestre</b>	<b>90</b>
<b>Cuadro 43. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Magdalena por trimestres</b>	<b>92</b>
<b>Cuadro 44. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Magdalena por trimestre</b>	<b>93</b>
<b>Cuadro 45. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Meta por trimestres</b>	<b>94</b>
<b>Cuadro 46. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Meta por trimestre</b>	<b>95</b>
<b>Cuadro 47. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Nariño por trimestres</b>	<b>96</b>
<b>Cuadro 48. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Nariño por trimestre</b>	<b>97</b>
<b>Cuadro 49. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Norte de Santander por trimestres</b>	<b>98</b>
<b>Cuadro 50. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Norte de Santander por trimestre</b>	<b>99</b>
<b>Cuadro 51. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Putumayo por trimestres</b>	<b>100</b>
<b>Cuadro 52. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Putumayo por trimestre</b>	<b>101</b>
<b>Cuadro 53. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Quindío por trimestres</b>	<b>102</b>
<b>Cuadro 54. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Quindío por trimestre</b>	<b>102</b>
<b>Cuadro 55. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Risaralda por trimestres</b>	<b>103</b>

<b>Cuadro 56. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Risaralda por trimestre</b>	<b>104</b>
<b>Cuadro 57. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en San Andrés por trimestres</b>	<b>104</b>
<b>Cuadro 58. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de San Andrés por trimestre</b>	<b>105</b>
<b>Cuadro 59. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Santander por trimestres</b>	<b>106</b>
<b>Cuadro 60. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Santander por trimestre</b>	<b>107</b>
<b>Cuadro 61. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Sucre por trimestres</b>	<b>109</b>
<b>Cuadro 62. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Sucre por trimestre</b>	<b>110</b>
<b>Cuadro 63. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Tolima por trimestres</b>	<b>111</b>
<b>Cuadro 64. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Tolima por trimestre</b>	<b>112</b>
<b>Cuadro 65. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Valle del Cauca por trimestres</b>	<b>114</b>
<b>Cuadro 66. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Valle del Cauca por trimestre</b>	<b>115</b>
<b>Cuadro 67. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Vaupés por trimestres</b>	<b>116</b>
<b>Cuadro 68. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Vaupés por trimestre</b>	<b>116</b>
<b>Cuadro 69. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Vichada por trimestres</b>	<b>117</b>

<b>Cuadro 70. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Vichada por trimestre</b>	<b>117</b>
<b>Cuadro 71. Número de individuos y obligaciones por entidad financiera a Diciembre de 2006</b>	<b>118</b>
<b>Cuadro 72. Número de individuos y obligaciones por entidad financiera a Diciembre de 2007</b>	<b>119</b>

## **LISTA DE FIGURAS**

	<b>Pág.</b>
<b>Figura 1. Momento de transacción y pago de las tarjetas</b>	<b>27</b>
<b>Figura 2. Comportamiento del vendedor con respecto a su manejo del efectivo</b>	<b>33</b>
<b>Figura 3. Utilidad obtenida por la compra de la maquina lectora</b>	<b>34</b>
<b>Figura 4. Comparación en la adquisición de una máquina lectora utilidad Vs. costo</b>	<b>35</b>
<b>Figura 5. Desembolsos por tarjeta de crédito años 2004 - 2007</b>	<b>43</b>
<b>Figura 6. Porcentaje de población total con tarjetas de crédito por departamentos a Diciembre del 2006 - 2007</b>	<b>45</b>
<b>Figura 7. Número de individuos con tarjeta de crédito por departamentos a Diciembre del 2006 - 2007</b>	<b>46</b>
<b>Figura 8. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por departamentos a Diciembre del 2006 y 2007</b>	<b>47</b>
<b>Figura 9. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por departamentos a Diciembre del 2006 y 2007 sin incluir a la ciudad de Bogotá</b>	<b>47</b>
<b>Figura 10. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios a Diciembre del 2006</b>	<b>50</b>
<b>Figura 11. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios a Diciembre del 2007</b>	<b>51</b>
<b>Figura 12. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Antioquia Diciembre de 2006 - Diciembre del 2007</b>	<b>52</b>

<b>Figura 13. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Arauca Diciembre de 2006 - Diciembre 2007</b>	<b>57</b>
<b>Figura 14. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Atlántico Diciembre de 2006 - Diciembre 2007</b>	<b>59</b>
<b>Figura 15. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Bolívar Diciembre de 2006 - Diciembre 2007</b>	<b>60</b>
<b>Figura 16. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Boyacá Diciembre de 2006 - Diciembre 2007</b>	<b>62</b>
<b>Figura 17. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Caldas Diciembre de 2006 - Diciembre 2007</b>	<b>66</b>
<b>Figura 18. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Caquetá Diciembre de 2006 - Diciembre 2007</b>	<b>68</b>
<b>Figura 19. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. población total por municipios en Casanare Diciembre de 2006 - Diciembre 2007</b>	<b>70</b>
<b>Figura 20. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Cauca Diciembre de 2006 - Diciembre 2007</b>	<b>72</b>
<b>Figura 21. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Cesar Diciembre de 2006 - Diciembre 2007</b>	<b>74</b>
<b>Figura 22. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Chocó Diciembre de 2006 - Diciembre 2007</b>	<b>77</b>

<b>Figura 23. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Córdoba Diciembre de 2006 - Diciembre 2007</b>	<b>79</b>
<b>Figura 24. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Cundinamarca Diciembre de 2006 - Diciembre 2007</b>	<b>81</b>
<b>Figura 25. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Guajira Diciembre de 2006 - Diciembre 2007</b>	<b>87</b>
<b>Figura 26. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Huila Diciembre de 2006 - Diciembre 2007</b>	<b>89</b>
<b>Figura 27. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Magdalena Diciembre de 2006 - Diciembre 2007</b>	<b>92</b>
<b>Figura 28. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Meta Diciembre de 2006 - Diciembre 2007</b>	<b>94</b>
<b>Figura 29. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Nariño Diciembre de 2006 - Diciembre 2007</b>	<b>96</b>
<b>Figura 30. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Norte de Santander Diciembre de 2006 - Diciembre 2007</b>	<b>98</b>
<b>Figura 31. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Putumayo Diciembre de 2006 - Diciembre 2007</b>	<b>100</b>
<b>Figura 32. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Quindío Diciembre de 2006 - Diciembre 2007</b>	<b>101</b>

<b>Figura 33. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Risaralda Diciembre de 2006 - Diciembre 2007</b>	<b>103</b>
<b>Figura 34. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Santander Diciembre de 2006 - Diciembre 2007</b>	<b>105</b>
<b>Figura 35. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Sucre Diciembre de 2006 - Diciembre 2007</b>	<b>109</b>
<b>Figura 36. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Tolima Diciembre de 2006 - Diciembre 2007</b>	<b>111</b>
<b>Figura 37. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Valle del Cauca Diciembre de 2006 - Diciembre 2007</b>	<b>114</b>
<b>Figura 38. Número de individuos con tarjeta de crédito por entidades a Diciembre de 2006</b>	<b>119</b>
<b>Figura 39. Número de individuos con tarjeta de crédito por entidades a Diciembre de 2007</b>	<b>120</b>
<b>Figura 40. Comportamiento de las tasas de interés altas en tarjeta de crédito según entidad año 2006</b>	<b>122</b>
<b>Figura 41. Comportamiento de las tasas de interés medianas en tarjeta de crédito según entidad año 2006</b>	<b>123</b>
<b>Figura 42. Comportamiento de las tasas de interés bajas en tarjeta de crédito según entidad año 2006</b>	<b>123</b>
<b>Figura 43. Comportamiento de las tasas de interés altas en tarjeta de crédito según entidad año 2007</b>	<b>124</b>
<b>Figura 44. Comportamiento de las tasas de interés medianas en tarjeta de crédito según entidad año 2007</b>	<b>124</b>



**Figura 45. Comportamiento de las tasas de interés bajas en tarjeta de crédito según entidad año 2007**

## **LISTA DE ANEXOS**

	<b>Pág.</b>
<b>Anexo A. Tasas de interés mensuales por entidades año 2006</b>	<b>132</b>
<b>Anexo B. Tasas de interés mensuales por entidades año 2007</b>	<b>133</b>
<b>Anexo C. Características del mercado de tarjetas de crédito a Junio de 2008</b>	<b>134</b>
<b>Anexo D. Características de las tarjetas de Crédito compartidas</b>	<b>137</b>

## **RESUMEN**

Las tarjetas de crédito son un determinante del consumo de los hogares colombianos, y día tras día presenta un importante ascenso no sólo en este país sino a nivel mundial. En el presente trabajo se analiza la penetración de las tarjetas de crédito en Colombia desagregando la información a nivel departamental y municipal con el fin de conocer la ubicación y cantidad de individuos asociados a este producto para el período 2006 y 2007.

## INTRODUCCIÓN

En Colombia tener una tarjeta de crédito dejó de ser un distintivo de capacidad económica para convertirse en un medio de pago indispensable. Sin embargo, el crecimiento lento de la economía y la tasa de desempleo que bordea el 10.7% de forma persistente hace que exista inseguridad por el futuro laboral. Esta coyuntura ha tenido efecto en la demanda y el uso de las tarjetas de crédito, debido a que el consumidor teme endeudarse ante la percepción de no tener cómo pagarla. Según el artículo “Póngalo en mi tarjeta” de la revista Dinero (2007), los directivos del Banco Ganadero afirmaron que 9 de cada 10 veces el portador de una tarjeta de crédito renuncia a ella por motivos económicos. Por eso, no es raro que las tarjetas de crédito crezcan de modo cauteloso en Colombia.

En el año 2002 el número de tarjetas de crédito fue de 2.2 millones, en el año 2006 alcanza 4.5 millones logrando una facturación de 15.9 billones (incluyendo compras y avances en efectivo), lo que representa una tasa de crecimiento real del 92% frente al 2002. Sin embargo, en un estudio de bancarización (Asobancaria 2006), señala que solo el 6.7% de la población total cuenta con una tarjeta de crédito, es decir, 2.8 millones de Colombianos. Lo anterior, lleva a pensar que se tienen rezagos en la penetración de este mercado en comparación con otros países como Estados Unidos y el Reino Unido, donde cada habitante tiene en promedio casi 4 tarjetas de crédito, ni que decir en el contexto de América Latina donde países como Brasil y Argentina en promedio cada cien habitantes tienen entre 3 a 2 tarjetas, respectivamente<sup>1</sup>.

Este tipo de crédito se caracteriza principalmente por ser un cupo de crédito indefinido y permanente, y tiene garantía personal lo cual genera confianza. Estas son las principales razones que pesan y han contribuido a que se intensifique su uso, el cual tradicionalmente estaba concentrado en gastos de viajes, restaurantes, gastos suntuarios, pero durante los últimos años el uso de este producto se ha diversificado y masificado.

En Colombia hoy en día se puede observar una gran competencia entre las diferentes entidades que ofrecen este producto puesto que no sólo se cuenta con antiguos emisores sino que han surgido nuevos como los establecimientos comerciales (Éxito, CRM Falabella, y otros). Lo anterior, ha desencadenado que estos brinden servicios adicionales como: Avances en efectivo tanto en el país

---

<sup>1</sup> Mercado de tarjetas en Colombia y el debate sobre la tarifa de intercambio. [En línea]. Bogotá, D.C.: Minihacienda, 2007. [Consultado 03 de Febrero de 2008]. Disponible en Internet: [http://www.minhacienda.gov.co/portal/page/portal/MinHacienda/haciendapublica/normativa/regulacionfinanciera/estudiosreformafinanciera/8\\_TARJETAS+DOCUMENTO+FINAL+JUNIO+1+2006.pdf](http://www.minhacienda.gov.co/portal/page/portal/MinHacienda/haciendapublica/normativa/regulacionfinanciera/estudiosreformafinanciera/8_TARJETAS+DOCUMENTO+FINAL+JUNIO+1+2006.pdf)

como en el exterior, seguros de viajes, acceso a servicios de reservas de pasajes aéreos y hoteles, seguros de vida gratuitos en caso de accidente o enfermedad, seguro contra fraude, seguro de deudores, asistencia médica gratuita, asistencia odontológica en el exterior, acumulación de millas o puntos para ser redimidos por pasajes aéreos y algunos hasta seguros de compras.

Sin embargo, estos beneficios no aplican para todos los usuarios, pues sin duda alguna los más beneficiados con estos servicios asociados son los clientes con altos niveles de ingreso que utilizan las tarjetas más costosas. No obstante, no se debe descartar que el incremento de oferta de tarjetas ha propiciado al cliente un aumento de los beneficios y una constante preocupación a los sistemas por prestar mejores servicios buscando mantener y atraer al usuario que cada vez está expuesto a diversas y atractivas opciones.

En vista a lo anterior, los sistemas financieros han tenido que buscar otros segmentos adicionales de mercado donde pueda interesar este producto. Según el último informe de VISA, las tarjetas de crédito de su red han tenido un crecimiento del 80% desde el año 2005, crecimiento que se ha generado particularmente por los segmentos de bajos recursos los cuales están clasificados para VISA como personas con ingresos mensuales entre US \$100 a US \$500, quienes se ven beneficiados por la mayor flexibilidad financiera, con bajas cuotas fijas de pago y extensión automática del crédito de hasta el 100% para compras elevadas.

Por su parte el gobierno, ha tratado de impulsar el uso de este producto debido a que con ello se logra una mayor formalización de la economía, aumentan los depósitos bancarios, acelera el flujo de fondos, mejora la liquidez y un mayor recaudo tributario. Lo anterior, debido a que se tiene un mayor acceso a la información de los contribuyentes con lo que se puede lograr controles para mitigar la evasión de impuestos. Por ello, una de las estrategias para estimular el uso de las tarjetas es la devolución de dos puntos del IVA. En el año 2006 se devolvieron más de \$128.000 millones de impuestos a los contribuyentes y se beneficiaron 5.9 millones de personas (Asociación Bancaria, 2006).

De manera general, el objetivo perseguido en este trabajo fué analizar la penetración de las tarjetas de crédito, a nivel nacional, departamental y municipal, con el fin de establecer la cantidad de individuos asociados al producto tarjeta de crédito para los años 2006 y 2007.

Para alcanzar este objetivo, se tomó la información reportada en la central de riesgo CIFIN y suministrada por la Asobancaria, según el número de individuos que poseen tarjetas de crédito y ajustadas por las proyecciones de la población departamental y municipal por área total publicadas por el DANE para los años de estudio que permitirán medir el porcentaje de la población con acceso a este producto. Una vez obtenidos los resultados, se realizó la comparación a nivel nacional, departamento y a nivel municipal.

La presente investigación, se divide en cinco partes. En la primera, se describe en forma general la penetración a nivel nacional de este producto. En la segunda, se analiza la evolución en los 32 departamentos de Colombia estableciendo cuáles son líderes en penetración de este producto. En la tercera parte se muestra la penetración a nivel municipal por cada uno de los departamentos. En la cuarta, se dan a conocer la cantidad de individuos que tienen acceso a la tarjeta de crédito por entidad financiera. Una quinta parte donde se hace referencia a las tasas de interés de la tarjeta de crédito para los dos años de estudio, incluyendo las cuotas de manejo y finalmente, en la sexta parte se extraen unas conclusiones del estudio y unas recomendaciones al sector financiero.

## REVISIÓN DE LITERATURA

A nivel internacional, se destaca el modelo de inventarios desarrollado por Baumol y Tobin en 1958 donde se aprecia y formaliza la relevancia de las tasas de interés y otros factores, como las prácticas de pago y la existencia de costos de transacción, en la determinación de la cantidad de dinero demandada.

Siguiendo el modelo de Baumol y Tobin, el autor Pérez Velasco (1999), desarrolla un modelo de demanda de efectivo que contempla el hecho de que los agentes económicos puedan realizar operaciones a través de tarjetas débito, donde la determinación de utilizar este producto como medio de pago depende de los consumidores y vendedores y de una máquina lectora. En este trabajo concluye que tanto para el comparador como para el vendedor es atrayente utilizar las tarjetas ya que por el lado del comprador el uso de estas hace que su saldo en cuenta corriente aumente y a su vez disminuye el número de retiros. Para el vendedor representa un mayor saldo en la cuenta corriente y un menor número de depósitos bancarios. Sin embargo, para que la compraventa se haga efectiva, el vendedor debe aceptar la tarjeta como medio de pago, y disponer de una máquina lectora capaz de realizar las modificaciones a los saldos bancarios. A su vez, la decisión del vendedor sobre adquirir esta máquina lectora depende de otras variables como el ingreso, tasa de interés, costo de corretaje, y algún costo asociado a la máquina.

Así mismo, se concluye que para el caso de los vendedores cuando se incrementa el ingreso, más posibilidades de obtener un aumento en el número de máquinas, lo que genera más operaciones con tarjetas y por ende la disminución del efectivo. Adicionalmente, se establece que un incremento en la tasa de interés reduce la compraventa con tarjetas de crédito y a su vez el efectivo. Por último, se asume que por consecuencia de los cambios tecnológicos se incrementará la oferta de máquinas lectoras teniendo como resultado una disminución de la demanda de billetes y monedas.

Otros trabajos a nivel internacional que se destacan son el de Ausubel (1991) en donde se concluye que las altas tasas de interés pueden disuadir el riesgo del cupo aprobado mediante una tarjeta de crédito. Lo anterior, debido a que los titulares que por deseo obtienen este producto, tienen mayor intención de cancelar la tarjeta cada mes y no se preocupan por la tasa de interés al inicio. Disminuyendo de esta manera el riesgo crediticio.

En 1995, Brito y Hartley, construyen un modelo de consumo racional de tarjetas de crédito. La premisa básica del modelo es aumentar al máximo el patrimonio neto

el cual es igual al valor de los activos más los saldos de dinero y se le resta los préstamos de la tarjeta de crédito.

Este patrimonio neto a su vez se ve limitado por los gastos que para este caso son iguales a la variación en los saldos de dinero más la variación de la deuda de la tarjeta de crédito. A su vez, los autores encuentran que el consumidor tiene la intención de gastar todo el dinero de los saldos y luego si utilizar la tarjeta para financiar sus gastos. Adicionalmente, mediante el uso de simulaciones los autores concluyen que unos costos de transacción moderados pueden dar lugar a importantes créditos con este producto.

En Colombia, se destaca el trabajo de Arbeláez, Zuleta, Jaramillo, y Rueda (2004), donde se estudia el papel que ha desempeñado el uso de medios de pago electrónicos (tarjetas débito y crédito) en la economía Colombiana, en especial en el comportamiento del consumo de los hogares y en el crecimiento. Los autores concluyen que el consumo cambia de acuerdo al ingreso actual y a las expectativas sobre el acceso al crédito, donde el individuo se enfrenta a restricciones de liquidez. Para el caso de Colombia los autores afirman que para el período de estudio 1988-2003, el crédito de tarjetas ha sido fundamental para suavizar la economía, ya que estas permiten que el individuo tenga acceso a recursos de crédito. Adicionalmente, sostienen que la profundización del sistema de pagos con tarjetas tiene efectos fiscales positivos por los detalles de las transacciones que ayudan en la reducción de evasión de impuestos.

En el año 2006, Arbeláez y Nieto, hacen un análisis completo de los mercados de tarjetas a nivel internacional, su estructura y la formación de precios desde una perspectiva teórica. Analiza el mercado de tarjetas en Colombia, hace un diagnóstico sobre los sistemas de pagos del país evaluando la estructura, funcionamiento y esquema de precios. Adicionalmente, la situación de competencia que existe entre las redes y sus participantes. Una de sus principales conclusiones en este trabajo confirma que existe una importante concentración de redes en Colombia, en la cual existe un grado de concentración en los sistemas de pago en general en especial con el producto tarjeta de crédito. Lo anterior debido a los costos fijos elevados de las plataformas por las economías de escala. No obstante señalan que la mayor competencia entre redes (y bancos), conduce a esquemas de precios más eficientes.

En cuanto a las tarjetas de crédito afirman que se ha dado una mayor profundización y que esta se refleja en la participación que este producto ha tenido en el consumo de los hogares o en el PIB, como medio de pago alcanzando facturación en el consumo de 3.30% y una facturación en el PIB de 2.54%.

Finalmente, establecen que los pagos con tarjetas de crédito ha tenido una mayor participación en las ventas del sector comercial, pasando de 7,5% en 2002 a 8,5% en 2004 y el caso de las ventas al por menor, la participación es muy superior,



con porcentajes de 22.6% en 2002 y 26.3% en 2004, con un incremento promedio anual de 7.8%. Sin embargo, hacen claridad de que a pesar del dinamismo que se ha dado en los últimos años, Colombia aún tiene rezagos en el mercado de tarjetas frente a los países desarrollados.

En el mismo año Arbeláez y Zuluaga donde se analiza los medios de pago electrónicos de Colombia, hace una evaluación de la evolución de cajeros electrónicos para el país y el uso de internet para transacciones financieras.

Adicionalmente en el mismo trabajo se hace un estudio detallado sobre el mercado de tarjetas de crédito a nivel nacional e internacional. Respecto a lo anterior, los autores concluyen que es importante lograr reunir a dos tipos de demandantes (comerciantes y consumidores) en una plataforma donde ambos obtienen beneficios, estableciendo una tarifa de intercambio que nivele la participación de los dos en el mercado. Se hace énfasis en que la tarifa de intercambio debe ser el resultado de un acuerdo entre emisores y adquirientes mediante el cual se equilibra los costos implícitos en el funcionamiento de la red.

Los autores resaltan que Colombia está en un nivel temprano de desarrollo de la industria de pagos con plásticos y que por tanto aconsejan que no debe realizarse una sobre-regulación del mismo porque iría en contra de los esfuerzos por regular la economía y por ampliar la cobertura en bancarización. Finalmente, insisten en que es urgente que la industria de tarjetas busque estrategias con las cuales pueda ampliar su cobertura a nivel general y regional.

Durante el mismo período Marulanda y Paredes, realizan una investigación con el fin de analizar el acceso a los servicios financieros formales en Colombia, en la cual incluyen no solo los servicios financieros de ahorro y crédito, sino la transferencia de recursos y la realización de pagos. Este estudio se enfoca en los grupos de población con menos acceso a los servicios financieros, personas de bajos ingresos y habitantes de zonas rurales por lo cual también analiza la utilización de instrumentos tanto de ahorro como de crédito a través de mecanismos informales. Los autores concluyeron que a pesar de haber una cobertura física de servicios financieros en general adecuada en términos de población y municipios los servicios para la población de bajos ingresos es limitada. Respecto a los costos de la ampliación de cobertura a las zonas rurales y algunas urbanas incide el manejo y costo del transporte del efectivo el cual es muy alto por los problemas de seguridad. De lo anterior, se desprende que la mayoría de la zonas rurales existe únicamente presencia del banco Agrario y que para la zona urbana la mayor cobertura este dada por entidades financieras privadas cuyos productos no siempre están dirigidos a las necesidades de la demanda ya que en general los productos están diseñados para ser dirigidos a estratos de población con mayores ingresos.

Dentro de las restricciones regulatorias que impiden el desarrollo de productos típicos dirigidos a la población de bajos ingresos es la posibilidad de desarrollar el crédito prendario como producto microcréditicio, basado únicamente en el oro como garantía prendaria.

Otro factor que restringe a la población de bajos ingresos a acceder al crédito es el control a la tasa de interés.

## MARCO TEÓRICO

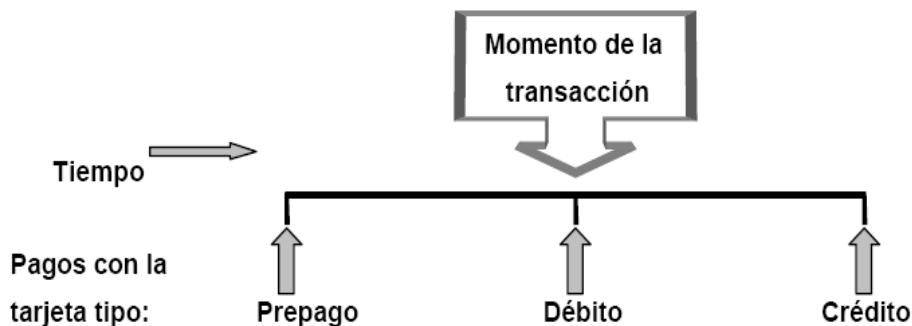
### 2.1. DEFINICIÓN TARJETAS DE CRÉDITO

De las tarjetas bancarias una de las más conocidas es la de crédito, con la cual su portador puede realizar compras en el momento  $t$  y pagarlas en  $t+j$ , por tanto, el desembolso por parte del titular se realiza después de la transacción. El portador en este caso es sujeto de crédito y por tanto el banco que expidió la tarjeta es quien avala la operación.

Las tarjetas de crédito ofrecen dos servicios: el de pagos a cargo y el de pagos a cuotas. El primero se refiere a pagos que se cobran en su totalidad un mes después de la realización de la compra, mientras que en el segundo los pagos se pueden diferir en varios plazos. Por otra parte, las tarjetas de crédito ofrecen a los consumidores amplios esquemas de beneficios como premios, programas de millas, avances de efectivo, seguros de viaje, seguros para automóviles, asistencia médica exterior y diversos servicios de asistencia al hogar.

La tarjeta de crédito se diferencia con las tarjetas débito y prepagada principalmente por la forma en que se deben realizar los pagos de acuerdo al momento de la transacción, es decir, en la tarjeta débito tanto el pago como la transacción son al mismo tiempo y existe un cargo a la cuenta del portador. En el caso de la tarjeta prepagada el pago se efectúa antes del momento de la compra de la tarjeta lo cual indica que se debe adquirir con anterioridad a la transacción. Figura 1.

**Figura 1. Momento de transacción y pago de las tarjetas**



Fuente: PEREZ VELASCO PAVON, Juan Carlos. Influencia de las tarjetas de debito sobre la demanda de efectivo [En línea]. abr. 2002, vol.39, no.116 [Consultado el 30 Marzo 2008], p.51-93. Disponible en Internet: [http://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0717-68212002011600003&script=sci\\_arttext&lng=es](http://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0717-68212002011600003&script=sci_arttext&lng=es)

Las tarjetas de crédito como un medio de pago, en particular depende tanto de los consumidores como de los vendedores. Sin embargo, en los mercados de tarjetas es necesaria la participación de un tercer actor para que la transacción se lleve a cabo, llamado “plataforma”, esta hace posible que los usuarios de tarjetas “se encuentren”. En estas condiciones, los mercados de tarjetas constituyen un tipo de mercado de “dos lados” donde están presentes dos tipos de demandantes diferentes que interactúan entre sí y una plataforma que, al vender el servicio de intermediación, actúa como el oferente<sup>2</sup>.

En el caso de los mercados de tarjetas de pago, los demandantes del servicio son los compradores (usuarios de las tarjetas) y los comerciantes (quienes aceptan pagos con tarjeta). Ambos actores obtienen beneficio cuando se enlazan al mercado, formándose así la complementariedad entre ellos. Siempre que existan compradores con tarjeta, el comercio aspirará a formar parte de esta red de medios de pago y, de la misma forma, si varios establecimientos comerciales aceptan pagos con tarjeta muchos consumidores se interesarán en adquirir una tarjeta de pago. Por el contrario, si ningún comprador es usuario de una determinada tarjeta, ningún comerciante va a estar interesado en vincularse a la red de esa tarjeta en específico y viceversa. En estas condiciones, el éxito de una plataforma está en lograr vincular a los dos actores a la misma, es decir, “poner ambos lados a bordo”<sup>3</sup>.

En la actualidad, los cambios tecnológicos no sólo han afectado los hábitos de compra de las personas con tarjetas bancarias, incrementado de esta forma el uso de estas para las diferentes operaciones, sino que gracias al desarrollo tecnológico en campos como la comunicación y la informática entre los cuales se destaca la fibra óptica y la transmisión vía satélite, el vendedor del establecimiento de comercio ya no tiene que comunicarse con el banco para confirmar si se avala la operación, debido a que hoy a través de un microprocesador (chip) que esta integrado a la tarjeta, el vendedor adquiere la información que necesita. Es preciso aclarar que para que la tarjeta funcione el establecimiento debe contar con una máquina lectora que sea capaz de leer y modificar la información. Así mismo no hay necesidad que dicha máquina esté conectada en tiempo real con la entidad financiera, disminuyendo de esta forma el costo de la comunicación.

Como se menciona anteriormente, ha cambiado el hábito de compra de los individuos, de hecho en el momento el efectivo se utiliza principalmente para operaciones pequeñas tales como la compra de revistas, el periódico, pagos en

---

<sup>2</sup> PEREZ VELASCO PAVON, Juan Carlos. Influencia de las tarjetas de debito sobre la demanda de efectivo. *Cuad. econ.* [En línea]. abr. 2002, vol.39, no.116 [Consultado el 30 Marzo 2008], p.8. Disponible en Internet: [http://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S071768212002011600003&script=sci\\_arttext&tlng=es](http://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S071768212002011600003&script=sci_arttext&tlng=es).

<sup>3</sup> ROCHET, J. y TIROLE, J.). Platform Competition in Two-Sided Markets. En: *Journal of the European Economic Association*. Vol. 1(4) (2003). p. 996.

una tiendas, etc. Esto se debe a que tiene un principal "competidor" desde hace tiempo, las tarjetas bancarias<sup>4</sup>.

## **2.2. MODELO DE INVENTARIOS DE BAUMOL Y TOBIN**

Basado en la teoría de optimización de inventarios, donde se formularon modelos que permitieran apreciar y formalizar la relevancia de las tasas de interés y otros factores, como las prácticas de pago y la existencia de costos de transacción, en la determinación de la cantidad de dinero demandada. Aunque ambos modelos consideran a la tasa de interés como el costo de oportunidad de las tenencias monetarias, en realidad se trata de una teoría que enfatiza la importancia del motivo transacciones, lo que permitió definir con mayor claridad el tipo de consideraciones y variables que explican la demanda de dinero.

Baumol y Tobin, en sus modelos consideran a un individuo que recibe ingreso una sola vez en un determinado período de tiempo y que puede mantener el sobrante de sus ingresos sobre sus gastos corrientes en la forma de dinero u otro activo. En la versión más simple, el elemento central que motiva a los individuos a mantener cierta fracción de su riqueza en efectivo es la falta de sincronía entre el momento en que se reciben los ingresos y aquellos en que deben realizarse los pagos.

En este modelo la persona incurre en dos tipos de costos:

- \* 1. Es el costo de convertir los bonos u otro activo financiero menos líquido en efectivo.
- \* 2. El costo de oportunidad al que renuncia el individuo al optar por mantener parte de su riqueza en forma de dinero.

El primer costo crea un incentivo para que estos mantengan parte de su riqueza en la forma de dinero. El costo de oportunidad en términos de intereses a los que se renuncia con la conversión de bonos a efectivo crea un incentivo para que los individuos economícen en sus tenencias monetarias.

El problema que enfrenta el individuo consiste en determinar la frecuencia de las transferencias de su riqueza de bonos a dinero que le permita maximizar sus ingresos por intereses derivados de la tenencia de esos instrumentos, una vez descontados los costos de transacción. La demanda de dinero que resulta de estos modelos postula que la cantidad óptima de tenencias monetarias depende del flujo de ingresos que se obtiene para cierto período de tiempo, de los costos de transacción y del nivel de la tasa de interés que devengan los activos distintos al dinero.

---

<sup>4</sup> Ibid., p. 996.

Teniendo en cuenta el anterior modelo de inventarios de Baumol y Tobin, el autor (Pérez Velasco, 2002) hace énfasis en que al disminuir el costo de las transacciones que para este estudio serían los costos asociados a las tarjetas, el público utilizará este medio de pago con más frecuencia, lo que disminuiría la demanda de efectivo. Este autor a su vez ha desarrollado el modelo sobre la influencia de las tarjetas debito en la demanda de dinero, donde se establece que el descenso del efectivo no es inmediato y el cual se presenta a continuación.

### 2.3. MODELO DE INFLUENCIA DE TARJETAS DEBITO EN LA DEMANDA DE DINERO.

Por la naturaleza compleja de este modelo se extrajo igual como se presenta en su paper titulado: “Influencia de las tarjetas de debito sobre la demanda de efectivo” elaborado por Pérez Velasco, 2002.

#### Supuestos Del Modelo

- a) Este modelo consta de un período dividido en T intervalos.
- b) Los individuos o familias realizan, en cada intervalo, transacciones de dinero entre ellos.
- c) Cada transacción se divide en dos partes. En la primera el agente j entrega dinero al k, por lo que el primero desempeña el papel de comprador y el segundo de vendedor. En la segunda parte estos roles se intercambian, de tal manera que j sea el vendedor y k el comprador.
- d) Al principio del período cada individuo recibe su ingreso (donde el superíndice indica compras y el subíndice al sujeto), el cual gasta en forma constante. A su vez, cada día recibe un cierto monto de dinero por concepto de sus ventas, de tal forma que al final del mes el agente haya recaudado una cantidad (el superíndice v es por ventas). Se asume que, lo que quiere decir que, día con día, lo que vende (el monto acumulado dividido entre el número de días,  $S_v/T$ ) es exactamente igual a lo que compra (el ingreso entre el número de días,  $S_c/T$ ). Este monto diario, ya sea el de las compras o el de las ventas, se denota como f, de manera que  $S_c = S_v = fT = S$ . Por último, un supuesto de gran importancia es que no se permite que los agentes realicen estrategias combinadas entre el dinero utilizado para consumo y el recibido por ventas, de manera que su comportamiento entre una y otra actividad sea independiente.

- e) El ingreso de cada individuo se deduce de la siguiente ecuación:

$$(1) \quad S_i = \frac{1}{2} D_i$$

Donde  $S_i$  es el ingreso del individuo,  $(D)$  es el ingreso total e  $(i)$  el individuo. Nótese que, al asumir que los agentes están repartidos equidistantemente en una línea con longitud unitaria, entonces la distribución del ingreso en esta economía es relativamente homogénea.

### 2.3.2. DIFERENTES DEMANDAS DE DINERO

- **Demanda Individual:** Se determina primero la demanda de efectivo como individuo que realiza la compra, después como vendedor y luego se suman ambos conceptos, para obtener así la demanda total promedio del período por individuo.

- **Demanda de dinero (comprador)**

El individuo tiene una cuenta corriente en un banco la cual le reporta una cierta ganancia reflejada por una tasa de interés  $(r)$ . El banco, a su vez, le proporciona una tarjeta con la cual puede efectuar pagos directos en determinadas transacciones utilizando el efectivo para el resto. Al respecto, sea  $b$  la proporción de compras con tarjeta, por lo que  $(1-b)$  representa la fracción de compras en efectivo. Además, cada vez que el agente requiera convertir parte del saldo de la cuenta corriente en efectivo, tendrá que asumir un costo  $(c)$ . Desde este escenario se puede construir una función de costos por mantener efectivo  $(CT)$ , teniendo en cuenta que las compras totales en el período que se realicen con billetes y monedas serán simplemente  $S(1-b)$ , es decir, el gasto total  $(S)$  por la proporción de compras con efectivo. Adicionalmente se define  $T/n_c$  como el número total de transacciones con el banco en el período (donde  $n_c$  refleja el número de días que mantiene dinero). Así que la función costo por mantener efectivo se muestra en la ecuación # 2.

$$(2) \quad CT = \frac{S(1-b)}{2} r \left( \frac{n_c}{T} \right) + \frac{T}{n_c} c$$

El primer término del lado derecho de la igualdad anterior refleja el costo de oportunidad de mantener dinero, el cual es su demanda promedio de efectivo por la tasa de interés. El siguiente miembro es el costo por transacciones. Al minimizar el costo total respecto al número de transacciones (o bien respecto a la variable  $n_c$ ) sustituyendo el resultado por la demanda de dinero promedio el primer término de la ecuación (2), excluyendo la tasa de interés- se obtiene la demanda promedio de dinero  $(Md)$  que se muestra en la ecuación # 3.

$$(3) \quad M^d = \left[ \frac{Sc}{2r} \right]^{1/2} (1-\beta)^{1/2}$$

Es fácil darse cuenta que la demanda de dinero bajo el contexto analizado es igual a la desarrollada en el modelo Baumol-Tobin, salvo por el término  $(1-\beta)$ .

- **Demanda de dinero (vendedor)**

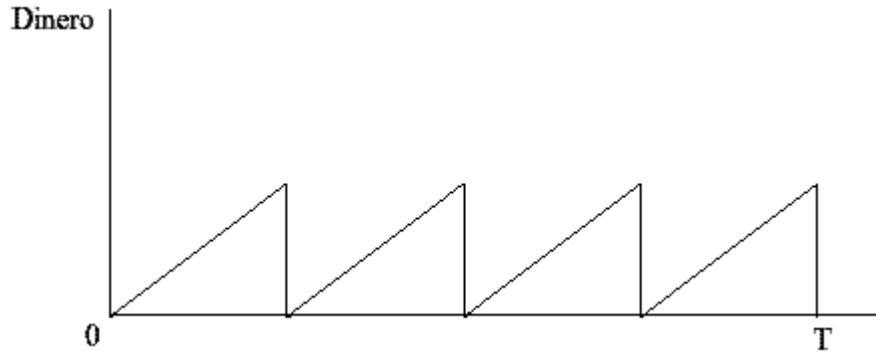
Para derivar la demanda de dinero de un vendedor es necesario distinguir entre aquéllos que no disponen de una máquina lectora (caso 1) y aquéllos que sí la tienen (caso 2). Por máquina lectora se entiende un aparato que es capaz de modificar los saldos en el banco, tanto del vendedor como del comprador, de acuerdo al monto de la transacción. Como es obvio, resulta imprescindible que el vendedor disponga de esta clase de máquina para poder aceptar una tarjeta de débito.

**Caso 1 (no tiene máquina lectora):** en su faceta de vendedor el agente recibe efectivo en forma constante y una vez que ha acumulado determinada cantidad acude al banco a depositarlo. Al igual que antes, la cuenta en el banco le genera una ganancia así como un costo cada vez que deposite efectivo. Como es de esperarse, se supone que tanto la tasa de interés (**r**) como el costo de transacción (**c**) en el caso de comprador y vendedor son iguales.

En la Figura 2 se puede observar el comportamiento del vendedor con respecto a su manejo del efectivo. Durante determinado número de intervalos, acumula dinero -líneas ascendentes- hasta que lo deposita en su cuenta, momento en el cual su tenencia de efectivo es cero y, de nuevo, vuelve a acumular dinero hasta el próximo depósito, comportándose así hasta el final del período. No obstante, la formulación del costo de mantener efectivo es exactamente igual a la del comprador. Una parte es el costo de oportunidad la demanda promedio de efectivo por la tasa de interés- y la otra el costo de las transacciones.



**Figura 2. Comportamiento del vendedor con respecto a su manejo del efectivo**



A la luz de lo anterior, la demanda de dinero promedio del vendedor sin máquina lectora se puede representar por la siguiente igualdad. Ecuación #4.

$$(4) \quad M^d = \left[ \frac{Sc}{2r} \right]^{1/2}$$

Donde  $M^d$  es la demanda promedio de dinero,  $S$  es el gasto total,  $c$  es el costo de convertir parte del saldo de la cuenta corriente en efectivo y  $r$  es la tasa de interés.

Que de hecho es igual a la de un comprador sin tarjeta bancaria, como se formula en el modelo original.

**Caso 2 (tiene una máquina lectora):** a través del aparato lector, el vendedor podrá realizar la totalidad de sus ventas por medio de tarjeta, por lo que la demanda de efectivo será cero.

Como el hecho de tener o no una máquina lectora afecta a la demanda de efectivo, tanto por el lado de las ventas como por el de las compras, entonces será importante detenerse para analizar los factores que inciden en ello.

- **Compra de una máquina lectora:** Un vendedor comprará o alquilará una máquina lectora si su utilidad neta por tenerla es positiva. Los determinantes de la utilidad son los siguientes:

\* 1. Aumento en el saldo promedio: al efectuar todas sus ventas a través de tarjeta el vendedor ya no necesita mantener efectivo. El beneficio por este concepto será el incremento en su saldo -que es exactamente igual a la demanda de efectivo- por la tasa de interés, es decir:

$$\left[ \frac{Sc}{2r} \right]^{1/2} r$$

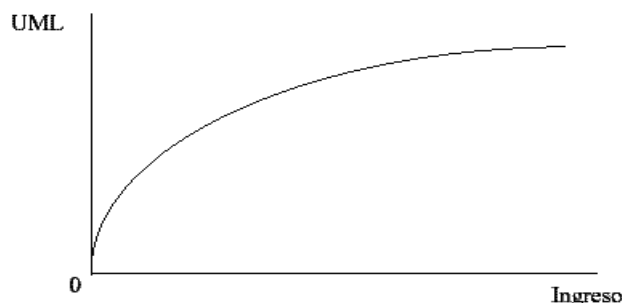
\* 2. Ahorro por no realizar transacciones con el banco: cada vez que el vendedor deposita dinero en el banco se adjudica un costo. Evidentemente, al disponer de una máquina lectora, ya no tendrá que asumirlo. El ahorro derivado de ello se puede contabilizar como  $(T/nv)c$ , donde  $T/nv$  es el número de transacciones con el banco y  $(c)$ , ya definido, el costo de cada una de ellas.

Al sumar los beneficios anteriores, sustituyendo  $T/nv$  por su valor óptimo podemos determinar así la utilidad por adquirir una máquina lectora (UML) como se define en la ecuación #5.

$$(5) \quad UML = (2crS)^{1/2}$$

En la figura 3 aparece la utilidad por la compra de la máquina lectora (UML) respecto al ingreso -ecuación 5- la cual crece menos que proporcionalmente. Esta conducta se debe a la independencia entre el costo de corretaje y el ingreso. Por decirlo, el costo para un tendero o para una pequeña tienda de depositar efectivo es siempre mayor, en relación a su ingreso, que el que afrontan las grandes tiendas o almacenes departamentales. En este último caso, el manejo de tarjetas no le reporta una utilidad financiera alta en relación con otro tipo de beneficios, tales como imagen, publicidad, contabilización de compras, etcétera. Este es uno de los aspectos más importantes para la demanda de tarjetas.

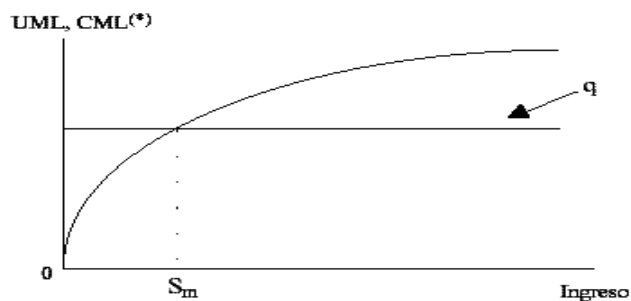
**Figura 3. La utilidad obtenida por la compra de la maquina lectora**



- **Demanda de una máquina lectora**

Para poder deducir la demanda de la máquina lectora, se supone que cada unidad tiene un valor de **q**. En la figura 4 se compara la utilidad de adquirir la máquina con su costo. Como se puede apreciar, todos los agentes con un ingreso superior a **S<sub>m</sub>** comprarán dicho aparato a un precio **q**, ya que la utilidad es mayor al costo, y lo contrario sucederá con los individuos con ingresos inferiores.

**Figura 4. Comparación en la adquisición de una máquina lectora utilidad Vs. costo**



(\*) CML es el costo de la máquina lectora, que en este caso es **q**.

Sea **im** el individuo indiferente entre adquirir una máquina lectora y no hacerlo, donde **S<sub>m</sub>** representa su ingreso. Podemos conocer **im** igualando la utilidad (**UML**) con el precio (**q**), haciendo uso para ello de la ecuación (1). Ahora bien, como ya se mencionó, todos aquellos agentes con ingresos superiores al del agente **im** comprarán la máquina lectora, y lo contrario sucederá con los individuos con ingresos inferiores. Dado que los individuos están repartidos en un continuo cero-uno, el número de máquinas lectoras compradas al precio **q** -es decir, la demanda de dichas máquinas (**Q<sub>d</sub>**)- será **1-im**. Como se muestra en la siguiente ecuación:

Sustituyendo, se tiene:

$$Q^d = 1 - \left( \frac{q^2}{crD} \right)$$

Donde **Q<sup>d</sup>** es igual a la demanda de las máquinas, **q** es el precio, **c** es el costo de convertir parte del saldo de la cuenta corriente en efectivo, **r** es la tasa de interés y **D** es el ingreso total.

- **a) Estructura de oferta**

A continuación se presentan dos estructuras de oferta de la máquina lectora. La primera supone una función de oferta creciente, mientras que la segunda asume una oferta perfectamente elástica.

Oferta Creciente (OC): la oferta simplemente es una función creciente del precio: Donde  $Q_o$  es la cantidad ofrecida y se asume que  $a < q$ . Igualando oferta con demanda se obtiene el valor de  $i_m$  y donde el superíndice indica la estructura de oferta. El ingreso correspondiente a dicho individuo se puede expresar según la ecuación #6.

$$S_m^{oc} = \frac{1}{2} \left( \frac{(D_a)^2}{cr} \right)^{\frac{1}{3}} \quad (6)$$

Oferta Plana (OP): desde este escenario, se supone que los vendedores pueden comprar cualquier número de máquinas lectoras al precio  $q$ . Igualando la utilidad de la máquina con su precio, podemos obtener el individuo indiferente según la ecuación #7.

$$i_m^{OP} = \left( \frac{q^2}{crD} \right) \quad (7)$$

Donde el ingreso respectivo se define por la ecuación #8:

$$S_m^{OP} \left( \frac{q^2}{2cr} \right) \quad (8)$$

- **La demanda agregada de dinero**

La demanda agregada para los consumidores se puede conocer integrando la demanda individual por consumo, ecuación (1) en la (3), para el intervalo 0-1; según la ecuación #9.

$$M_A^C = \frac{2}{3} \left[ \frac{Dc}{4r} \right]^{1/2} (1-B)^{1/2} \quad (9)$$

El proceso es el mismo para la demanda de vendedores, solamente que en este caso se integra hasta el agente indiferente entre comprar o no una máquina lectora,  $i_m$ , ecuación (4).

$$M_A^V = \frac{2}{3} \left[ \frac{Dc}{4r} \right]^{1/2} \left( i_m^j \right)^{\frac{3}{2}} \quad (10)$$

Donde el superíndice  $j = (OC, OP)$  indica la estructura de oferta. Sumando las expresiones anteriores se obtiene la demanda de dinero total promedio:

$$M_A^T = \frac{2}{3} \left[ \frac{Dc}{4r} \right]^{1/2} \left[ (1-\beta)^{\frac{1}{2}} + \left( i_m^j \right)^{\frac{3}{2}} \right] \quad (11)$$

Esta forma funcional de la demanda de efectivo es igual a la del modelo Baumol-Tobin, salvo por tres circunstancias: a) las tarjetas de débito como una alternativa en las compraventas, la cual se expresa en las variables  $b$  e  $i_m$ ; b) una distribución del ingreso no totalmente homogénea, y c) el hecho de haber permitido que cada agente represente dos papeles: comprador y vendedor.

En efecto se puede afirmar que si el sujeto no cuenta con una máquina lectora sus ventas serán en efectivo, demandando dinero por ese concepto. Si bien más adelante se profundizará en ello, se puede afirmar que un aumento en la proporción de compras con tarjeta ( $b$ ) reduce la demanda de efectivo, como se deriva de la ecuación (11).

De igual forma se ha supuesto que el individuo cuente con una tarjeta bancaria para realizar sus compras y que cuando tiene oportunidad la utiliza, ya que el hacerlo les reporta una ganancia al contar con mayores depósitos en el banco. No obstante, su manejo dependerá de si el vendedor acepta o no la tarjeta, lo cual está en función de si dispone de un aparato lector<sup>5</sup>.

---

<sup>5</sup> PÉREZ VELASCO Op. cit., Disponible en Internet: [http://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0717-68212002011600003&script=sci\\_arttext&lng=es](http://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0717-68212002011600003&script=sci_arttext&lng=es)

## 1. METODOLOGÍA

Este estudio utilizó la información suministrada por la Asobancaria sobre individuos asociados al producto tarjeta de crédito por trimestres para los años 2006 y 2007. Es de aclarar que la información suministrada para la investigación sólo tuvo en cuenta las cédulas de ciudadanía y las tarjetas de crédito en estado Vigente, Castigo, Reestructurado, Dudoso Recaudo y Reactivado.

Adicionalmente, para efectos de no sobreestimar el número de personas que sostienen un vínculo con el sector financiero, se realizaron conteos de las obligaciones asociadas a individuos con calidad de titular, y que además hayan sido reportadas a la CIFIN en el período correspondiente (trimestres del año 2006 y 2007).

En cuanto a, la extracción de información de la base de datos CIFIN, que realizó la Asobancaria se efectuó teniendo en cuenta las siguientes reglas:

- Cuando un individuo posea más de una obligación del mismo producto con las mismas características de discriminación, la identificación solo será contada una vez.
- En caso que una obligación tenga más de un individuo asociado con el mismo tipo de identificación con las mismas características de discriminación, esta solo será contada una vez.
- Si una obligación tiene más de un individuo asociado con diferente tipo de identificación, esta será contada una sola vez en cada una de las discriminaciones a las que pertenecen los individuos.

La Asobancaria quien suministra la información es clara en advertir que dada la forma en que están contruidos los datos, no se deben realizar sumas a nivel municipal y departamental para extraer datos de un mayor nivel de agregación.

Una vez, se tiene claridad sobre los datos suministrados por la entidad, se procedió a realizar los indicadores de bancarización medidos en el producto tarjeta de crédito con las últimas cifras de proyecciones de población municipales y departamentales por área 2005-2008 publicadas por el DANE. En total el reporte incluye 794 municipios (71% del total a nivel nacional) y los 32 departamentos, siendo la muestra que se utilizó para el estudio.

Posteriormente, una vez se tienen los indicadores se procedió a realizar comparaciones entre departamentos y municipios para establecer los lugares que tienen un mayor porcentaje de penetración del producto tarjeta de crédito.

#### **4. PENETRACIÓN DE TARJETAS DE CREDITO A NIVEL NACIONAL**

Antes de dar los resultados de la penetración de tarjetas a nivel nacional, es importante tener en cuenta algunos factores que inciden de cierta forma en que la penetración sea mayor o menor.

Uno de ellos es la cobertura que ofrece el sistema financiero colombiano, la cual se mide con base en las variables de número de sucursales y entidades financieras presentes en cada uno de los municipios. Si bien la cobertura así medida no es condición suficiente para que se dé el acceso a los servicios financieros, sí es una condición necesaria por cuanto sin cobertura las posibilidades del acceso serían remotas.

Para septiembre de 2005, las cifras publicadas por la Superintendencia Bancaria indicaban que se había reducido el número de sucursales de los establecimientos de crédito a 4,188, probablemente como resultado del proceso de fusiones que han conducido a la recomposición de la presencia física donde ya sólo existen 42 establecimientos de crédito de 141 que existían el en año 1995. (Asobancaria 2008)

De lo anterior, se puede concluir que la presencia de instituciones financieras especialmente los bancos, sigue siendo uno de los limitantes para lograr que un mayor número de individuos acceda a algún producto del sector financiero incluyendo la tarjeta de crédito, especialmente en los municipios apartados de las grandes capitales.

También, es importante mencionar que la gran parte de la cobertura del sector financiero especialmente en las zonas rurales la tiene el Banco Agrario, entidad que está más enfocada al crédito del sector agropecuario.

Si se compara los niveles de cobertura de Colombia, con otros países los resultados son bajos pues la cifra para Colombia de 11 sucursales por cada 100.000 habitantes a diferencia de España que cuenta con 92 sucursales por cada 100.000 habitantes y 30 sucursales en el caso del Reino Unido. (Marulanda y Paredes, 2006; p 34).

El cuadro 1, muestra la cantidad de oficinas bancarias por cada 10.000 habitantes, en esta se puede observar que 23 de los departamentos están por debajo del agregado nacional (0,86), y que sólo 9 de los 32 departamentos sobrepasan el indicador nacional de oficinas bancarias. Lo anterior, hace que de cierta manera algunos municipios de los departamentos no cuenten con suficientes opciones de



entidades que les permitan acceder a servicios que vayan de acuerdo a sus necesidades.

Así mismo, es importante que los habitantes tengan disponibilidad de cajeros electrónicos para el uso específico de las tarjetas. Al final del año 2003 había disponibles un total de 5,583 cajeros automáticos en el territorio nacional colombiano y un total de 45,000 datáfonos, para un total de 50,583 máquinas para realizar transacciones. De acuerdo con los resultados del estudio del Banco Mundial y el CEMLA (2000), en Colombia existían 124 máquinas por cada 100,000 habitantes, cifra que ubica al país por debajo de los indicadores de otros países como Francia con más de 2,000 máquinas, Portugal con 900, México con 127 y República Dominicana con 321. (Marulanda y Paredes, 2006; p38)

No obstante, para el año 2008 se ha incrementado la disponibilidad de cajeros a 7.767, esta ampliación de la cobertura de cajeros electrónicos contribuye a mejorar el acceso a los productos y servicios de las entidades financieras, pero es complicado que se logre en las zonas rurales, debido a los problemas de seguridad que implica el transporte de efectivo, lo cual eleva el costo de manejo de los productos.

#### **Cuadro 1. Número de oficinas bancarias**

<b>Departamento</b>	<b>Número de Oficinas Bancarias (por cada 10.000 habitantes)</b>	<b>Agregado Nacional</b>	<b>Posición</b>
San Andrés providencia y Sta. Catalina	1,68	0,86	1(33)
Bogotá	1,5	0,86	2(33)
Casanare	1,01	0,86	3(33)
Tolima	1	0,86	4(33)
Boyacá	0,97	0,86	5(33)
Meta	0,98	0,86	6(33)
Santander	0,96	0,86	8(33)
Valle del Cauca	0,94	0,86	9(33)
Cundinamarca	0,86	0,86	11(33)
Quindío	0,8	0,86	12(33)
Caldas	0,79	0,86	13(33)
Huila	0,76	0,86	14(33)
Amazonas	0,75	0,86	15(33)
Atlántico	0,7	0,86	16(33)
Vichada	0,57	0,86	17(33)
Norte de Santander	0,5	0,86	18(33)
Caquetá	0,49	0,86	19(33)
Arauca	0,46	0,86	20(33)
Bolívar	0,46	0,86	21(33)
Cesar	0,45	0,86	22(33)
Nariño	0,44	0,86	23(33)

Córdoba	0,43	0,86	24(33)
Cauca	0,42	0,86	25(33)
Sucre	0,41	0,86	26(33)
Guajira	0,38	0,86	27(33)
Magdalena	0,38	0,86	28(33)
Chocó	0,36	0,86	29(33)
Putumayo	0,32	0,86	30(33)
Vaupes	0,3	0,86	31(33)
Guainía	0,23	0,86	32(33)
Guaviare	0,15	0,86	33(33)
**Antioquia			

\* Basado en información de la agenda interna para la productividad y la competitividad documentos regionales publicados por el DNP, año 2008.

\*\*Información no disponible.

Pese a los factores anteriormente mencionados, que de cierta forma han influido en el nivel de penetración de productos, los resultados en cuanto a la cantidad de habitantes que han accedido a tarjetas de crédito sigue aumentando.

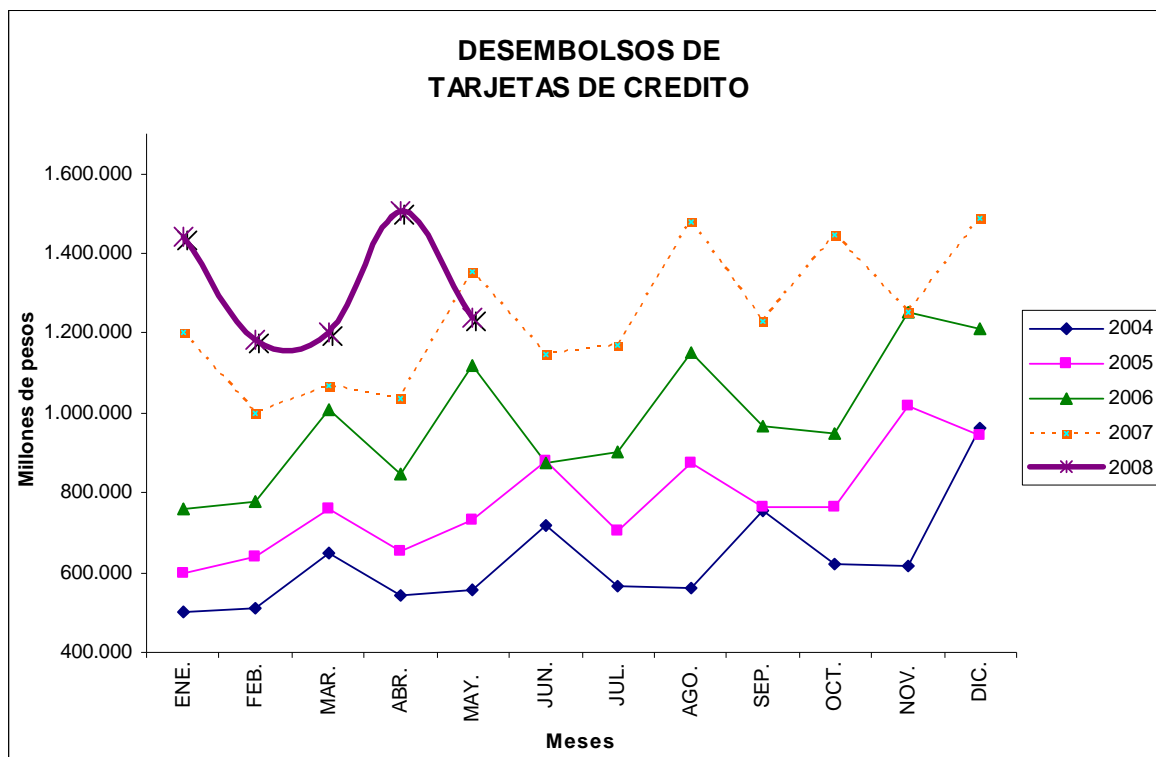
Los resultados muestran que a nivel nacional la tarjeta de crédito sigue adquiriendo importancia dentro de los productos que brindan la diferentes entidades, a Diciembre de 2006 alcanzó una penetración de 4,7 millones de Colombianos cifra que ascendió a 5.2 millones a Diciembre de 2007. Cuadro 2.

**Cuadro 2. Penetración de tarjetas a nivel nacional años 2006-2007**

Producto	Cedulas		Personas		Cedulas como % de la población total	
	2006	2007	2006	2007	2006	2007
Tarjetas de Crédito	4.794.827	5.277.437	4.794.827	5.277.437	11,05	12,01

Este incremento de individuos es consecuente con el incremento en los desembolsos de tarjetas de crédito los cuales han ido ascendiendo, para el año 2004 alcanzó \$7.565.780, al 2005 \$9.333.576, al 2006 \$11.824.462 y al 2007 \$14.873.324, como lo muestra la figura 5.

**Figura 5. Desembolsos por tarjeta de crédito años 2004-2007.**



Fuente: Desembolsos por modalidad de crédito [en línea]. Bogotá: Superfinanciera, 2007. [Consultado 02 de Mayo de 2008]. Disponible en Internet:

<http://www.superfinanciera.gov.co/Cifras/informacion/mensual/desembolsos/desembol-resumen.xls>

## **5. PENETRACIÓN DE TARJETAS DE CREDITO A NIVEL DEPARTAMENTAL**

A nivel departamental el ranking de bancarización a Diciembre de 2007, medido como la relación entre el número de personas con tarjetas de crédito y la proyección de población total según el DANE al año 2007, se encuentra liderado por Cundinamarca (29%), seguido de Atlántico (12%), San Andrés y providencia (8.7%), Santander (7%), Valle del Cauca (6.6%), Risaralda (5.3%), Caldas (5.1%), Antioquia (4.8%) Mientras que Putumayo (1.5%), Chocó (0.81%), Guainía (0.33%) y Vaupés (0.27%) registran los niveles más bajos de bancarización del país. Cuadro 4 y figura 8.

A lo anterior, se le añade que los departamentos que están liderando el mayor porcentaje de población con tarjetas de crédito se han sostenido en esta posición durante los años 2006 y 2007. Así lo muestra la figura 6 que deja ver además que al cierre de Diciembre de 2007 hubo un crecimiento interesante en el porcentaje de la población con acceso a este producto en estos departamentos. Igualmente se sostiene la posición de niveles bajos para los departamentos de Putumayo, Chocó, Guainía y Vaupés.

Los departamentos en los cuales se muestra el mayor porcentaje no son sólo los que tienen una mayor cantidad de habitantes a nivel nacional, sino que cuentan con un buen indicador de oficinas bancarias y existe un buen nivel de comercio que ha permitido que se desarrolle mejor la economía. Sin embargo, es preciso aclarar que se presentan excepciones como con San Andrés y providencia donde el volumen de población es pequeña con respecto a otros departamentos del país pero, que refleja un porcentaje de población mayor con tarjetas de crédito. Es importante agregar que San Andrés y providencia cuenta con 1.68 oficinas bancarias por cada 10.000 habitantes, cifra superior a la que corresponde el agregado nacional (0.86), ubicándose en la posición No. 1 de los 33 departamentos tal y como lo refleja el cuadro 1.

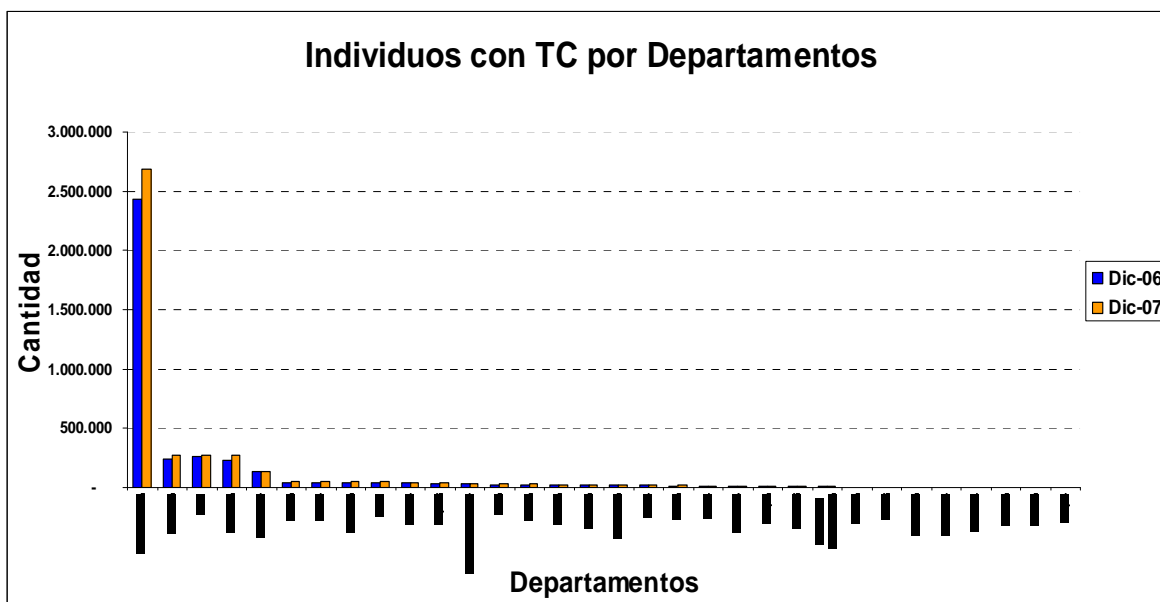
No obstante, si se excluyera al departamento de Cundinamarca la ciudad de Bogotá, este departamento tendría un porcentaje bajo de penetración en tarjetas de crédito, entonces el departamento que encabezaría sería Atlántico, seguido de San Andrés, Santander, Valle y Caldas a Diciembre de 2006. A Diciembre de 2007, seguiría liderando Atlántico, posteriormente San Andrés, Santander, Valle y Risaralda. Figura 9.

Por otro lado, si se toma la cantidad de individuos que tienen tarjetas de crédito por departamento a Diciembre de 2007, cambian las posiciones de los departamentos e ingresan a liderar: Cundinamarca (2.682.913), Antioquia (276.703), Valle (275.743), Atlántico (275.646) y Santander (16.191). Así mismo cambia la posición para los departamentos con menor cantidad de habitantes con

**Figura 6. Porcentaje de población total con tarjeta de crédito por departamentos a Diciembre del 2006 - 2007**

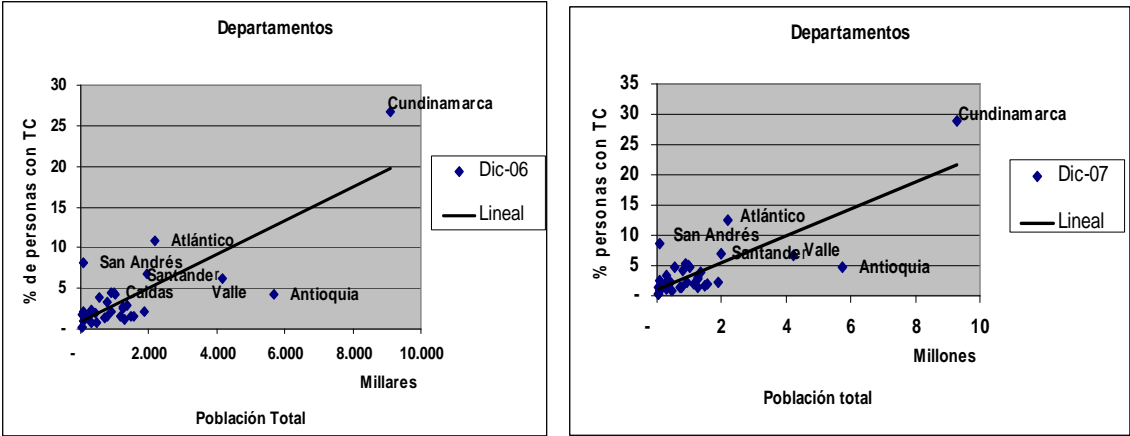


**Figura 7. Número de individuos con tarjeta de crédito por departamentos a Diciembre del 2006 - 2007**



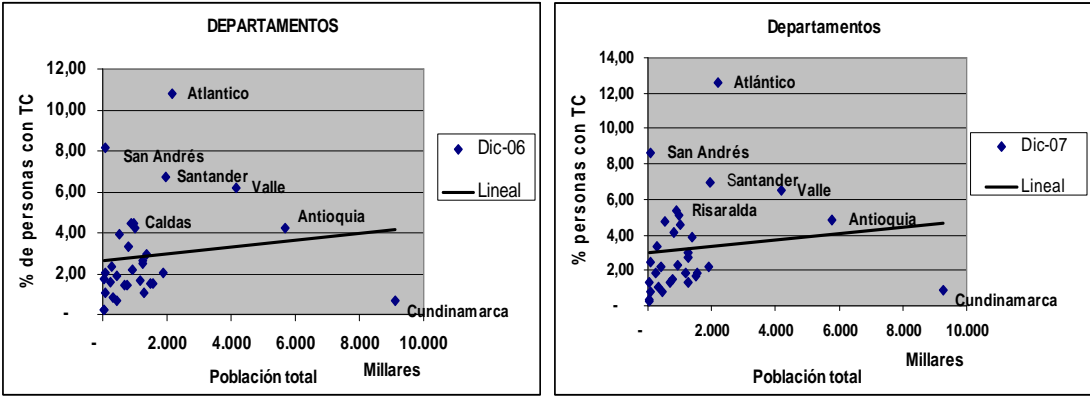
El porcentaje de individuos que accedió al producto tarjeta de crédito entre Diciembre del 2006 y Diciembre del 2007 fué positivo. Sin embargo, la figura 7 indica que el crecimiento en penetración de este producto suele darse con mayor intensidad en poblaciones de mayor tamaño.

**Figura 8. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por departamentos a Diciembre del 2006 - 2007**



TC: Tarjeta de crédito

**Figura 9. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por departamentos a Diciembre del 2006 - 2007 sin incluir a la ciudad de Bogotá**



TC: Tarjeta de crédito

**Cuadro 3. Número de personas con tarjeta de crédito por departamentos y por trimestres**

Depto	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Amazonas	1.309	1.354	1.394	1.461	1.434	1.503	1.712
Antioquia	253.367	216.300	240.402	247.355	252.524	257.755	276.703
Arauca	3.292	3.417	3.724	3.784	3.733	4.057	4.284
Atlántico	192.403	213.053	233.325	250.625	264.873	277.169	275.646
Bolívar	36.834	35.088	38.884	39.628	40.231	40.441	42.363
Boyacá	27.286	26.528	33.571	34.608	35.037	36.878	37.919
Caldas	36.296	36.370	43.348	44.329	44.506	39.561	49.725
Caquetá	5.918	5.887	8.081	8.290	8.486	8.705	9.331
Casanare	6.623	6.844	6.923	7.409	8.038	8.126	10.089
Cauca	12.219	12.500	13.511	14.044	14.491	14.063	16.728
Cesar	17.147	17.844	19.500	19.974	19.232	19.371	21.140
Chocó	3.010	2.941	3.109	3.187	3.287	3.458	3.698
Córdoba	19.992	19.786	22.090	22.748	23.291	23.956	25.510
Cundinamarca	1.879.762	2.292.494	2.430.439	2.574.551	2.697.430	2.719.994	2.682.913
Guarnía	73	79	83	89	101	113	120
Guaviare	457	486	983	1.081	1.162	1.231	801
Huila	43.897	43.626	43.016	43.919	44.141	43.296	47.411
Guajira	9.019	8.787	9.789	9.945	9.583	8.922	9.541
Magdalena	18.623	17.747	18.866	19.505	19.271	20.091	21.316
Meta	24.559	23.998	25.756	26.448	27.675	28.270	33.185
Nariño	19.355	21.448	23.838	24.920	25.171	25.958	28.604
Norte de Santander	27.331	23.851	30.976	31.298	31.670	31.365	34.391
Putumayo	2.330	2.471	2.555	2.716	2.839	3.089	3.290
Quindío	19.930	19.745	21.116	21.932	22.539	25.549	25.737
Risaralda	38.633	36.585	39.816	41.017	42.136	39.818	48.528
San Andres y providencia	4.319	4.012	5.733	5.931	6.221	6.472	6.158
Santander	126.955	126.083	131.598	132.495	133.588	131.259	136.191
Sucre	10.082	10.091	11.359	11.729	11.959	12.534	11.874
Tolima	39.303	38.381	40.484	41.726	42.985	43.425	52.718
Valle	230.197	225.282	257.616	263.955	261.319	263.622	275.743
Vaupés	59	69	78	79	89	92	106
Vichada	553	573	980	1.052	1.098	1.174	766

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador



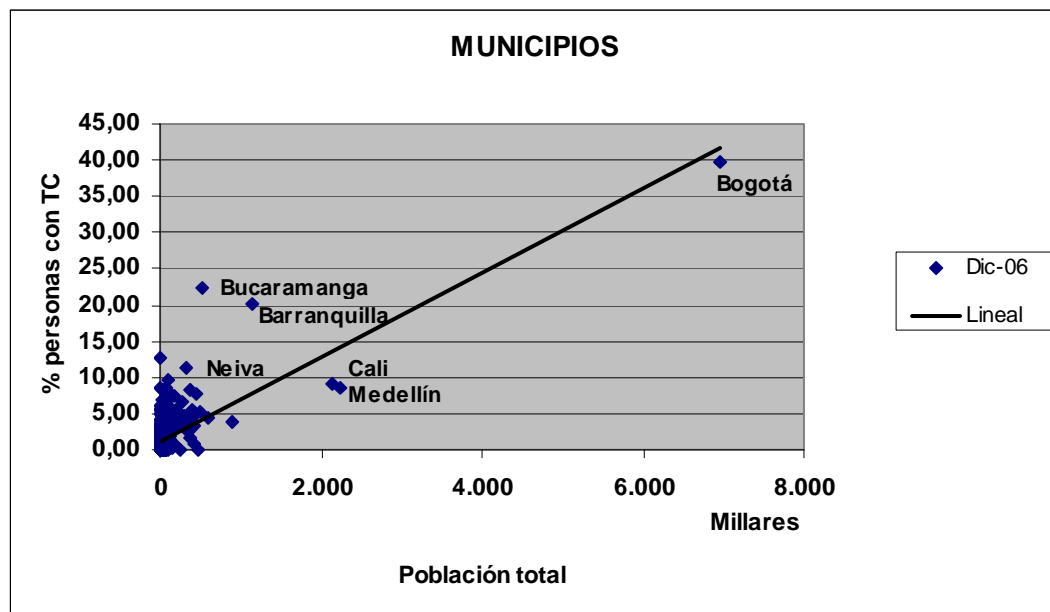
**Cuadro 4. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de Crédito por departamentos y por trimestres**

Depto	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Amazonas	1,93	2,00	2,06	2,13	2,09	2,19	2,50
Antioquia	4,46	3,81	4,23	4,30	4,39	4,48	4,81
Arauca	1,42	1,47	1,60	1,61	1,59	1,72	1,82
Atlántico	8,88	9,84	10,77	11,41	12,06	12,62	12,55
Bolívar	1,96	1,87	2,07	2,09	2,12	2,13	2,23
Boyacá	2,17	2,11	2,67	2,75	2,78	2,93	3,01
Caldas	3,75	3,75	4,47	4,57	4,59	4,08	5,12
Caquetá	1,41	1,40	1,92	1,95	1,99	2,05	2,19
Casanare	2,24	2,32	2,34	2,46	2,67	2,70	3,35
Cauca	0,96	0,99	1,06	1,10	1,13	1,10	1,31
Cesar	1,90	1,98	2,16	2,18	2,10	2,11	2,31
Chocó	0,66	0,65	0,68	0,70	0,72	0,75	0,81
Córdoba	1,36	1,35	1,50	1,53	1,56	1,61	1,71
Cundinamarca	20,61	25,14	26,65	27,79	29,12	29,36	28,96
Guainía	0,21	0,22	0,24	0,25	0,28	0,32	0,33
Guaviare	0,48	0,51	1,03	1,11	1,20	1,27	0,82
Huila	4,34	4,31	4,25	4,28	4,30	4,22	4,62
Guajira	1,32	1,29	1,44	1,40	1,35	1,26	1,35
Magdalena	1,62	1,54	1,64	1,68	1,66	1,73	1,84
Meta	3,14	3,06	3,29	3,30	3,46	3,53	4,15
Nariño	1,26	1,39	1,55	1,60	1,61	1,66	1,83
Norte de Santander	2,20	1,92	2,49	2,50	2,52	2,50	2,74
Putumayo	0,75	0,80	0,82	0,87	0,91	0,99	1,05
Quindío	3,73	3,69	3,95	4,08	4,19	4,75	4,79
Risaralda	4,30	4,08	4,44	4,54	4,67	4,41	5,37
San Andres y providencia	6,12	5,69	8,13	8,34	8,75	9,11	8,66
Santander	6,48	6,44	6,72	6,73	6,79	6,67	6,92
Sucre	1,31	1,31	1,47	1,50	1,53	1,61	1,52
Tolima	2,88	2,81	2,97	3,05	3,14	3,17	3,85
Valle	5,53	5,41	6,19	6,28	6,21	6,27	6,56
Vaupés	0,15	0,18	0,20	0,20	0,22	0,23	0,27
Vichada	0,99	1,03	1,75	1,83	1,91	2,05	1,34

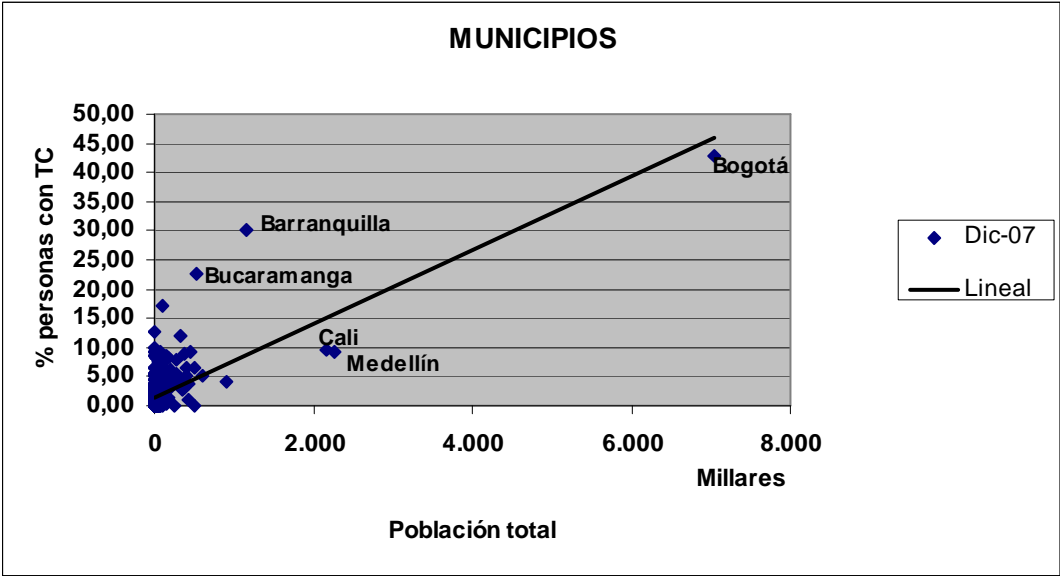
## 6. PENETRACIÓN DE TARJETAS DE CREDITO A NIVEL MUNICIPAL

En 794 municipios (71% del total), el porcentaje de individuos que accedió al producto tarjeta de crédito entre Diciembre de 2006 y Diciembre del 2007 fué positiva. El incremento en el porcentaje se dió en municipios con diferentes tamaños de población, siendo particularmente más alto en poblaciones de tamaño medio y alto. Sin embargo, las figuras 10 y 11 permiten establecer que el crecimiento del porcentaje de individuos asociados a tarjetas de crédito suele darse con mayor intensidad en poblaciones de mayor tamaño. Adicionalmente se puede evidenciar que la gran mayoría de municipios se encuentran con un nivel de penetración en este producto que oscila entre el 0.00% y el 5%. Los puntos dispersos corresponden a Bogotá municipio con el mayor número de habitantes y mayor número de individuos con tarjetas de crédito, seguido de Barranquilla, Bucaramanga, Girardot, Albán, Neiva, Gacheta, Cali, Apulo, Medellín, Pereira, San Andrés y Manizales.

**Figura 10. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios a Diciembre del 2006**



**Figura 11. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios a Diciembre del 2007**



### 6.1. AMAZONAS

Según el DANE, este departamento cuenta con 11 municipios, de los cuales sólo aparece a Diciembre de 2006 y 2007 en CIFIN con individuos asociados al producto tarjeta de crédito su capital Leticia (3.65%) y (4.44%) según el cuadro 6. De acuerdo a las proyecciones de población del DANE, el municipio de Leticia es el que cuenta con mayores individuos en el departamento del Amazonas pues al 2006 se proyectaba con una población de 38.213 personas y al 2007 con 38.587 personas.

**Cuadro 5. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Amazonas por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
LETICIA	1.309	1.354	1.394	1.461	1.434	1.503	1.712

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

**Cuadro 6. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Amazonas por trimestres**

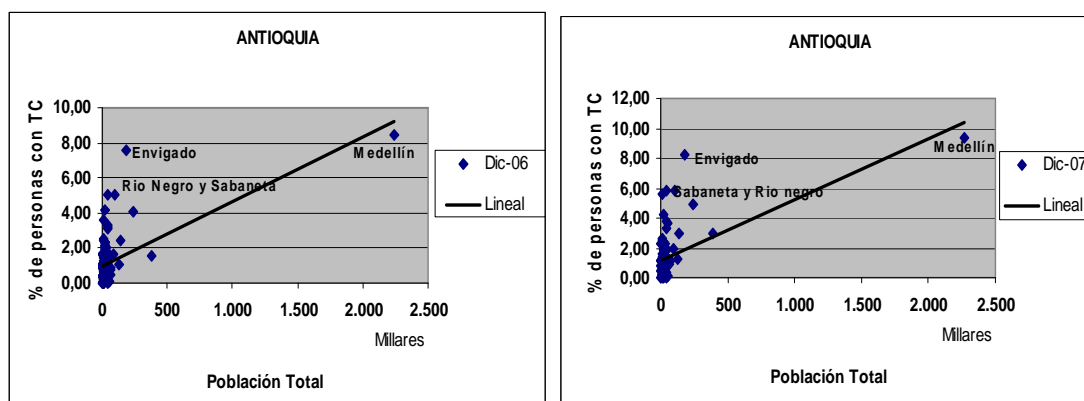
Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
LETICIA	3,43	3,54	3,65	3,79	3,72	3,90	4,44

## 6.2. ANTIOQUIA

Según el DANE, este departamento cuenta con 125 municipios, de los cuales sólo 108 aparecen en CIFIN con individuos asociados al producto tarjeta de crédito. Dentro de los municipios que tienen un mayor porcentaje de individuos con este producto a Diciembre de 2006, se destaca su capital Medellín (8.43%), Envigado (7.54%), Río Negro (5.05%), Sabaneta (5.05%), Frontino (4.15%) Itagüí (4.09%) y Entreríos (3.62%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo están Nariño (0.04%), Ebejico (0.02%), Carepa (0.00%) e Hispania (0.00%). Cuadro 8.

Para Diciembre del 2007 no solo cambian algunas posiciones sino que se incrementa el porcentaje de penetración liderando Medellín (9.35%), Envigado (8.20%), Sabaneta (5.85%), Río Negro (5.81%) y Entreríos (5.62%), Entreríos (5.62%), Itagüí (4.86%), y Frontino (4.24%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo están Carepa (0.00%), Cañasgordas (0.00%), Ebejico (0.00%) e Hispania (0.00%). Lo anterior, se puede observar en la figura 12 y el cuadro 5A, que muestra el porcentaje de individuos que accedió a tarjetas de crédito entre Diciembre de 2006 y 2007, que además indica que la penetración de este producto en Antioquia se da en municipios de mayor tamaño de habitantes.

**Figura 12. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Antioquia de Diciembre de 2006 - Diciembre del 2007**



**Cuadro 7. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Antioquia por trimestre**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Abejorral	461	463	462	455	469	394	469
Alejandro	16	17	16	14	22	32	31
Amagá	344	368	368	364	363	177	368
Amalfi	290	288	288	284	306	82	293
Andes	1.109	717	728	779	844	360	752
Angelópolis	42	40	39	42	49	55	59
Angostura	49	51	44	45	49	52	54
Anorí	36	36	35	35	37	39	42
Santafé De Antioquia	369	415	443	441	459	260	479
Anzá	10	10	9	10	12	12	13
Apartadó	3.355	3.054	3.278	3.295	3.571	4.067	4.205
Arboletes	139	140	145	138	149	158	170
Argelia	15	14	11	11	13	15	21
Armenia	21	21	20	20	23	25	21
Barbosa	269	300	307	318	317	342	346
Bello	4.659	3.587	5.791	6.097	6.057	6.559	11.373
Betania	53	55	51	50	55	59	70
Betulia	200	197	204	206	221	98	227
Ciudad Bolívar	1.359	578	584	600	626	210	653
Cañasgordas	71	69	63	62	68	39	n.d.
Caicedo	37	34	32	32	35	738	46
Caldas	1.032	290	309	381	662	33	777
Campamento	29	29	29	29	29	394	39
Caracolí	35	37	41	44	47	51	56
Caramanta	56	56	55	58	63	292	72
Carepa	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
El Carmen De Viboral	544	544	545	540	537	561	575
Carolina	40	40	41	40	46	46	46
Caucasia	1.337	1.407	1.443	1.543	1.591	1.662	1.749
Chigorodó	463	494	514	535	585	613	718
Cisneros	79	82	85	85	92	406	95
Cocorná	18	20	20	18	28	31	33
Concordia	464	475	489	487	508	199	520
Copacabana	891	468	471	497	555	560	561
Dabeiba	18	19	20	21	27	35	39
Don Matías	274	289	298	319	324	350	370
Ebéjico	3	3	3	3	3	3	n.d.
El Bagre	83	86	95	98	110	120	145
Entreríos	217	271	312	339	380	472	493
Envigado	12.979	10.784	13.471	13.678	13.648	13.932	15.024
Fredonia	548	473	492	499	519	229	510
Frontino	802	811	816	791	815	828	818
Girardota	677	705	720	751	850	867	859
Gómez Plata	47	48	50	53	51	59	62
Granada	22	22	21	18	24	30	27
Guadalupe	6	5	5	4	5	6	8
Guarne	44	46	44	44	52	54	63

Heliconia	19	18	17	17	23	31	44
Hispania	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d.	n.d.	n.d.
Itagüí	8.529	7.522	9.789	10.182	10.335	10.666	11.783
Ituango	49	50	45	37	49	53	57
Jardín	323	339	342	355	376	170	381
Jericó	322	329	325	319	333	162	322
La Ceja	1.477	1.410	1.447	1.474	1.505	1.582	1.744
La Estrella	43	44	51	56	61	69	92
La Unión	57	56	64	61	78	82	87
Liborina	119	115	123	120	136	138	154
Maceo	38	38	40	42	44	52	55
Marinilla	804	621	230	214	253	276	665
Medellín	203.393	171.217	188.822	194.529	198.257	203.523	211.670
Montebello	58	58	60	58	59	65	77
Nariño	8	6	7	7	8	11	13
Nechí	49	58	63	61	68	85	92
Necoclí	55	55	52	57	60	71	84
Peñol	44	45	45	49	51	58	63
Peque	21	23	24	22	26	37	40
Puerto Nare	55	67	66	70	80	87	91
Pueblorrico	26	28	28	31	31	37	40
Puerto Berrio	1.289	1.301	1.324	1.324	1.273	1.331	1.533
Puerto Triunfo	58	62	70	73	80	83	73
Remedios	75	70	72	76	86	98	110
Retiro	66	66	80	89	105	112	108
Rionegro	5.268	4.707	5.177	5.241	5.139	5.450	6.072
Sabanalarga	40	48	53	55	56	57	65
Sabaneta	2.846	2.206	2.286	2.331	2.348	2.506	2.695
Salgar	235	238	236	245	262	89	268
San Andrés	65	39	40	41	47	49	53
San Carlos	9	9	9	8	16	16	18
San Jerónimo	87	99	97	95	98	104	116
San José De La Montaña	48	47	52	51	59	70	71
San Luis	17	23	24	24	24	27	33
San Pedro	444	475	490	520	538	551	553
San Pedro De Urabá	98	98	100	107	126	143	160
San Rafael	51	50	60	65	76	80	87
San Roque	30	36	39	37	35	34	36
San Vicente	14	14	27	27	28	26	34
Santa Bárbara	324	330	326	329	338	119	349
Santa Rosa De Osos	475	544	326	359	394	433	460
Santo Domingo	18	18	18	19	20	20	19
El Santuario	549	297	303	285	305	142	304
Segovia	85	87	82	84	100	103	115
Sonsón	439	454	452	461	497	275	502
Sopetrán	126	131	135	135	138	144	148
Támesis	219	226	239	249	253	27	297
Tarazá	69	77	77	80	94	102	112
Tarso	41	47	49	55	58	62	74
Titiribí	53	47	43	43	48	50	64
Toledo	19	17	18	17	18	20	20
Turbo	1.227	1.265	1.286	1.329	1.299	1.461	1.583
Urrao	338	366	373	397	377	398	436
Valdivia	41	40	39	40	50	58	59
Valparaíso	71	72	72	75	85	87	88

Vegachí	4	5	5	7	12	15	16
Venecia	127	144	148	154	158	28	159
Yarumal	1.289	1.304	1.336	1.330	1.368	1.052	1.388
Yolombó	61	63	62	62	62	63	65
Yondó	10	12	11	10	13	17	19
Zaragoza	59	59	63	69	77	83	97

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

### Cuadro 8. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Antioquia por trimestres

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jun-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Abejorral	2,29	2,30	2,30	2,27	2,34	1,97	2,34
Alejandro	0,42	0,45	0,42	0,37	0,59	0,85	0,83
Amagá	1,25	1,34	1,34	1,31	1,31	0,64	1,33
Amalfi	1,40	1,39	1,39	1,36	1,47	0,39	1,41
Andes	2,64	1,71	1,73	1,84	1,99	0,85	1,77
Angelópolis	0,54	0,52	0,50	0,53	0,62	0,70	0,75
Angostura	0,39	0,41	0,35	0,37	0,40	0,42	0,44
Anorí	0,24	0,24	0,23	0,23	0,24	0,25	0,27
Santafé De Antioquia	1,60	1,80	1,92	1,90	1,98	1,12	2,07
Anzá	0,13	0,13	0,12	0,13	0,16	0,16	0,17
Apartadó	2,47	2,25	2,42	2,36	2,55	2,91	3,01
Arboletes	0,44	0,44	0,46	0,42	0,46	0,49	0,52
Argelia	0,15	0,14	0,11	0,11	0,13	0,15	0,21
Armenia	0,41	0,41	0,39	0,40	0,46	0,50	0,42
Barbosa	0,62	0,70	0,71	0,72	0,72	0,78	0,79
Bello	1,23	0,94	1,52	1,57	1,56	1,69	2,93
Betania	0,52	0,54	0,50	0,50	0,55	0,59	0,69
Betulia	1,19	1,17	1,21	1,22	1,31	0,58	1,34
Ciudad Bolívar	4,81	2,05	2,07	2,13	2,22	0,75	2,32
Cañasgordas	0,42	0,41	0,37	0,37	0,40	0,23	n.d.
Caicedo	0,48	0,44	0,41	0,41	0,45	9,49	0,59
Caldas	1,49	0,42	0,45	0,54	0,94	0,05	1,11
Campamento	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	4,12	0,41
Caracolí	0,72	0,76	0,85	0,92	0,98	1,06	1,16
Caramanta	1,02	1,02	1,00	1,06	1,15	5,32	1,31
Carepa	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
El Carmen De Viboral	1,31	1,31	1,31	1,28	1,28	1,33	1,37
Carolina	1,01	1,01	1,04	1,02	1,18	1,18	1,18
Caucasia	1,49	1,57	1,61	1,67	1,73	1,80	1,90
Chigorodó	0,77	0,82	0,85	0,86	0,94	0,99	1,16
Cisneros	0,82	0,85	0,88	0,89	0,96	4,24	0,99
Cocorná	0,12	0,13	0,13	0,12	0,19	0,21	0,22
Concordia	2,18	2,23	2,29	2,29	2,39	0,94	2,45
Copacabana	1,43	0,75	0,76	0,79	0,88	0,89	0,89
Dabeiba	0,07	0,08	0,08	0,09	0,11	0,15	0,16
Don Matías	1,51	1,59	1,64	1,72	1,74	1,88	1,99
Ebéjico	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	n.d.
El Bagre	0,18	0,19	0,20	0,21	0,24	0,26	0,31

Entrerriós	2,52	3,14	3,62	3,87	4,33	5,38	5,62
Envigado	7,27	6,04	7,54	7,46	7,45	7,60	8,20
Fredonia	2,42	2,09	2,18	2,22	2,31	1,02	2,27
Frontino	4,08	4,13	4,15	4,10	4,23	4,29	4,24
Girardota	1,55	1,61	1,65	1,68	1,90	1,94	1,92
Gómez Plata	0,41	0,42	0,44	0,46	0,44	0,51	0,53
Granada	0,22	0,22	0,21	0,18	0,25	0,31	0,28
Guadalupe	0,10	0,08	0,08	0,06	0,08	0,10	0,13
Guarne	0,11	0,11	0,11	0,11	0,13	0,13	0,15
Heliconia	0,29	0,27	0,26	0,26	0,35	0,48	0,68
Hispania	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Itagüí	3,57	3,15	4,09	4,20	4,26	4,40	4,86
Ituango	0,20	0,20	0,18	0,15	0,20	0,22	0,24
Jardín	2,25	2,36	2,38	2,48	2,63	1,19	2,67
Jericó	2,53	2,58	2,55	2,52	2,63	1,28	2,54
La Ceja	3,15	3,00	3,08	3,10	3,16	3,32	3,67
La Estrella	0,08	0,08	0,10	0,10	0,11	0,13	0,17
La Unión	0,32	0,31	0,35	0,34	0,43	0,45	0,48
Liborina	1,26	1,21	1,30	1,26	1,43	1,45	1,62
Maceo	0,50	0,50	0,53	0,56	0,59	0,69	0,73
Marinilla	1,74	1,34	0,50	0,46	0,54	0,59	1,41
Medellín	9,09	7,65	8,43	8,59	8,75	8,99	9,35
Montebello	0,78	0,78	0,81	0,80	0,81	0,90	1,06
Nariño	0,05	0,04	0,04	0,04	0,05	0,07	0,08
Henchí	0,23	0,27	0,30	0,28	0,31	0,39	0,42
Necoclí	0,11	0,11	0,11	0,11	0,12	0,14	0,17
Peñol	0,27	0,28	0,28	0,30	0,31	0,36	0,39
Peque	0,22	0,24	0,25	0,22	0,26	0,37	0,40
Puerto Nare	0,32	0,39	0,39	0,41	0,47	0,51	0,53
Pueblorrico	0,32	0,34	0,34	0,39	0,39	0,46	0,50
Puerto Berrio	3,24	3,27	3,33	3,27	3,14	3,29	3,79
Puerto Triunfo	0,35	0,37	0,42	0,43	0,47	0,49	0,43
Remedios	0,32	0,30	0,31	0,32	0,36	0,41	0,46
Retiro	0,38	0,38	0,46	0,51	0,60	0,64	0,62
Rionegro	5,14	4,59	5,05	5,02	4,92	5,22	5,81
Sabanalarga	0,49	0,59	0,65	0,67	0,69	0,70	0,80
Sabaneta	6,28	4,87	5,05	5,06	5,10	5,44	5,85
Salgar	1,29	1,31	1,30	1,35	1,44	0,49	1,48
San Andrés	0,90	0,54	0,55	0,58	0,66	0,69	0,74
San Carlos	0,06	0,06	0,06	0,05	0,10	0,10	0,11
San Jerónimo	0,74	0,84	0,82	0,80	0,82	0,87	0,98
San José De La Montaña	1,54	1,51	1,67	1,62	1,87	2,22	2,25
San Luís	0,15	0,21	0,22	0,22	0,22	0,25	0,30
San Pedro	1,97	2,11	2,18	2,26	2,34	2,40	2,41
San Pedro De Urabá	0,34	0,34	0,34	0,37	0,43	0,49	0,55
San Rafael	0,38	0,37	0,45	0,48	0,57	0,60	0,65
San Roque	0,17	0,20	0,22	0,21	0,20	0,19	0,20
San Vicente	0,07	0,07	0,14	0,14	0,15	0,14	0,18
Santa Bárbara	1,38	1,41	1,39	1,41	1,45	0,51	1,50
Santa Rosa De Osos	1,51	1,72	1,03	1,12	1,23	1,35	1,44
Santo Domingo	0,16	0,16	0,16	0,17	0,18	0,18	0,17
El Santuario	2,08	1,13	1,15	1,08	1,15	0,54	1,15
Segovia	0,24	0,24	0,23	0,23	0,28	0,29	0,32
Sonsón	1,14	1,18	1,18	1,21	1,30	0,72	1,32
Sopetrán	0,93	0,97	1,00	0,99	1,01	1,05	1,08



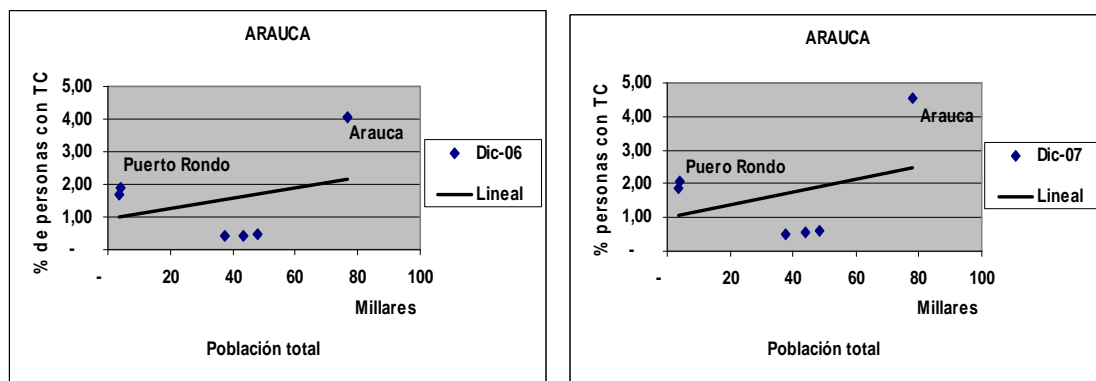
Támesis	1,35	1,40	1,48	1,55	1,58	0,17	1,85
Tarazá	0,20	0,23	0,23	0,23	0,27	0,29	0,32
Tarso	0,57	0,65	0,68	0,75	0,79	0,85	1,01
Titiribí	0,39	0,35	0,32	0,32	0,35	0,37	0,47
Toledo	0,33	0,30	0,31	0,29	0,31	0,34	0,34
Turbo	0,98	1,01	1,03	1,03	1,01	1,13	1,23
Urrao	0,86	0,93	0,95	0,99	0,94	1,00	1,09
Valdivia	0,23	0,23	0,22	0,22	0,28	0,32	0,33
Valparaíso	1,12	1,14	1,14	1,19	1,35	1,38	1,39
Vegachí	0,04	0,05	0,05	0,06	0,11	0,14	0,15
Venecia	0,95	1,07	1,10	1,15	1,18	0,21	1,18
Yarumal	3,08	3,12	3,19	3,14	3,23	2,48	3,27
Yolombó	0,30	0,31	0,30	0,30	0,30	0,30	0,31
Yondó	0,06	0,08	0,07	0,06	0,08	0,11	0,12
Zaragoza	0,22	0,22	0,23	0,25	0,28	0,30	0,35

### 6.3. ARAUCA

Según el DANE, este departamento cuenta con 7 municipios, de los cuales sólo 6 aparecen en CIFIN con individuos asociados al producto tarjeta de crédito dentro de la información reportada por las entidades. Dentro de los municipios que tienen un mayor porcentaje de individuos con este producto a Diciembre de 2006, se destaca su capital Arauca (4.06%), Puerto Rondo (1.92%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo están Arauquita (0.42%) y Saravena (0.41%).

Para el año 2007, se sostienen las posiciones pero se ha dado un incremento en el porcentaje de individuos con este producto de la siguiente forma Arauca (4.52%), Puerto Rondo (2.07%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo cambia la posición Saravena (0.57%) y Arauquita (0.49%). Figura 13, Cuadro 10.

**Figura 13. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Arauca Diciembre de 2006 - Diciembre 2007**



**Cuadro 9. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Arauca por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Arauca	2.708	2.818	3.122	3.177	3.074	3.348	3.537
Arauquita	156	154	155	155	166	171	183
Cravo Norte	61	60	61	63	61	64	68
Puerto Rondón	76	77	76	78	82	83	82
Saravena	154	165	177	182	201	221	250
Tame	213	233	231	234	253	266	287

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

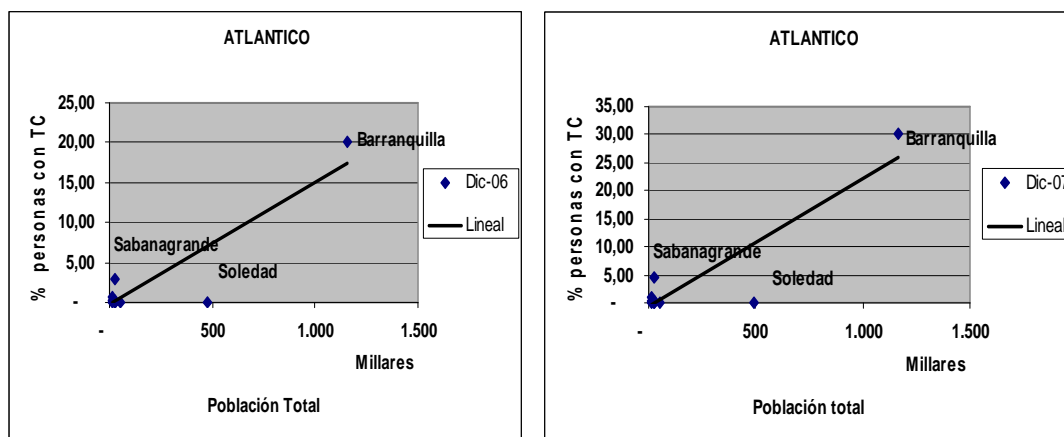
**Cuadro 10. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Arauca por trimestre**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Arauca	3,52	3,66	4,06	4,06	3,93	4,28	4,52
Arauquita	0,42	0,41	0,42	0,41	0,44	0,45	0,49
Cravo norte	1,68	1,66	1,68	1,75	1,70	1,78	1,89
Puerto rondón	1,92	1,94	1,92	1,97	2,07	2,10	2,07
Saravena	0,36	0,38	0,41	0,42	0,46	0,51	0,57
Tame	0,44	0,48	0,48	0,48	0,52	0,55	0,59

#### 6.4. ATLÁNTICO

Según el DANE, este departamento cuenta con 23 municipios, de los cuales sólo 12 aparecen en CIFIN con individuos asociados al producto tarjeta de crédito dentro de la información reportada por las entidades. Dentro de los municipios que tienen un mayor porcentaje de individuos con este producto a Diciembre de 2006, se destaca su capital Barranquilla (20.12%), Sabanagrande (3.00%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo están Luruaco (0.06%) y Soledad (0.06%). Para el año 2007 se nota un incremento en el porcentaje de penetración de este producto, las posiciones de mantienen tanto para los municipios líderes como para los de niveles bajos quedando de la siguiente manera. Barranquilla (30.11%), Sabanagrande (4.49%), Luruaco (0.08%) y Soledad (0.07%). Figura 14, Cuadro 12.

**Figura 14. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Atlántico Diciembre de 2006 - Diciembre 2007**



**Cuadro 11. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Atlántico por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Baranoa	61	57	58	57	62	68	76
Barranquilla	191.409	212.035	232.285	249.553	263.819	276.055	350.230
Campo de la cruz	40	40	41	40	42	47	47
Candelaria	89	88	89	94	103	107	111
Juan de Acosta	30	33	34	36	45	49	52
Luruaco	11	11	15	18	20	20	20
Malambo	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	42	n.d
Manatí	9	11	14	14	16	17	19
Puerto Colombia	21	24	25	30	31	34	47
Repelón	13	15	16	14	15	17	20
Sabanagrande	741	766	780	806	745	757	1.193
Santo Tomás	58	61	68	75	76	75	74
Soledad	223	245	269	281	310	329	337

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

**Cuadro 12. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Atlántico por trimestre**

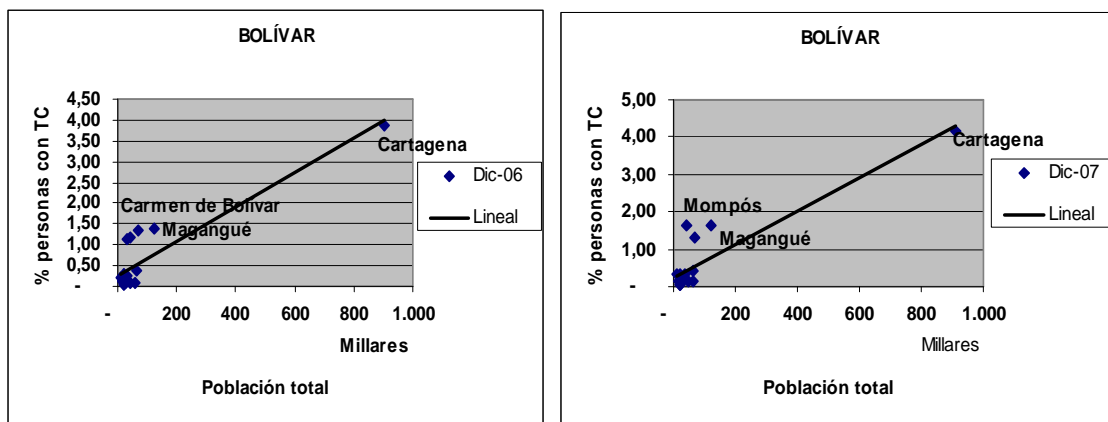
Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Baranoa	0,12	0,11	0,11	0,11	0,12	0,13	0,14
Barranquilla	16,58	18,36	20,12	21,46	22,68	23,74	30,11
Campo de la cruz	0,21	0,21	0,22	0,22	0,23	0,25	0,25
Candelaria	0,74	0,73	0,74	0,78	0,85	0,88	0,92

Juan de Acosta	0,20	0,22	0,23	0,24	0,30	0,33	0,35
Luruaco	0,05	0,05	0,06	0,07	0,08	0,08	0,08
Malambo	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d
Manatí	0,06	0,08	0,10	0,10	0,11	0,12	0,13
Puerto Colombia	0,08	0,09	0,09	0,11	0,11	0,12	0,17
Repelón	0,06	0,06	0,07	0,06	0,06	0,07	0,09
Sabanagrande	2,85	2,95	3,00	3,03	2,80	2,85	4,49
Santo Tomás	0,24	0,25	0,28	0,31	0,31	0,31	0,31
Soledad	0,05	0,05	0,06	0,06	0,06	0,07	0,07

## 6.5. BOLÍVAR

Según el DANE, este departamento cuenta con 45 municipios, de los cuales sólo 18 aparecen en CIFI con individuos asociados al producto tarjeta de crédito dentro de la información reportada por las entidades. Dentro de los municipios que tienen un mayor porcentaje de individuos con este producto a Diciembre de 2006, se destaca su capital Cartagena (3.87 %), Magangué (1.40%) y el Carmen de Bolívar (1.35%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo están San Pablo (0.08%), Pinillos (0.03%) y Achi (0.03%). y Calamar (0.12%). Para el año 2007, se incrementa el porcentaje de individuos con este producto quedando las posiciones de la siguiente manera: Cartagena (4.18%), Monpos (1.62%) y Magangué (1.62%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo están Calamar (0.12%), Pinillos (0.05%) y Achi (0.05%). Figura 15, cuadro 14.

**Figura 15. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Bolívar Diciembre de 2006 - Diciembre 2007**



**Cuadro 13. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Bolívar por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Achí	6	6	6	6	7	8	10
Arjona	70	68	63	68	72	74	80
Calamar	19	21	22	20	22	23	25
Cartagena	33.385	31.538	34.943	35.579	36.062	36.131	38.158
El carmen de bolívar	924	927	922	920	929	927	919
Magangué	1.567	1.634	1.701	1.748	1.729	1.772	1.965
María la baja	38	35	40	44	50	60	67
Mompós	458	478	497	514	597	639	681
Morales	20	21	20	21	22	26	30
Pinillos	6	7	7	7	7	8	12
San Estanislao	17	19	20	20	20	21	23
San jacinto	65	63	66	68	64	69	73
San Juan Nepomuceno	67	65	373	389	423	448	77
San pablo	21	22	22	25	29	32	34
Santa catalina	21	23	25	28	33	34	39
Santa rosa del sur	92	90	94	95	101	102	111
Simití	22	23	24	24	26	27	27
Turbaco	237	244	244	255	261	266	264

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

**Cuadro 14. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Bolívar por trimestre**

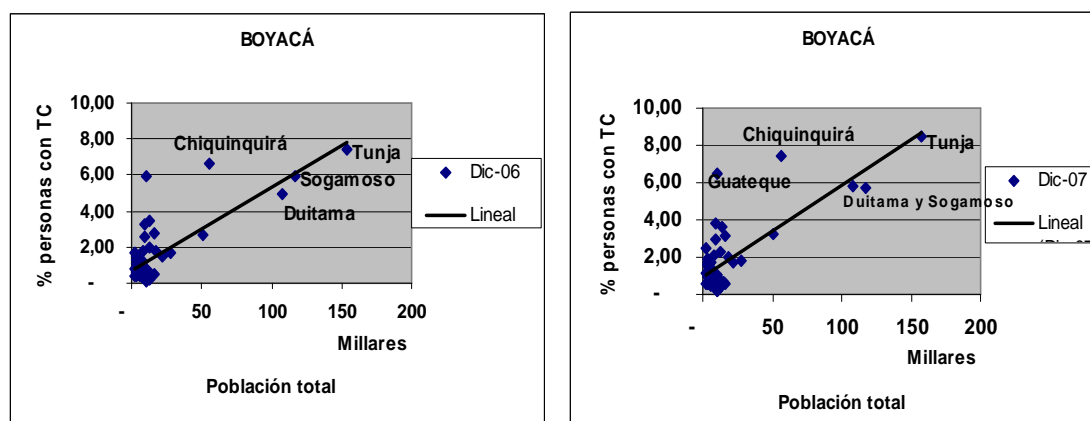
Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Achí	0,03	0,03	0,03	0,03	0,03	0,04	0,05
Arjona	0,11	0,11	0,1	0,11	0,12	0,12	0,13
Calamar	0,09	0,1	0,11	0,09	0,1	0,11	0,12
Cartagena	3,7	3,5	3,87	3,9	3,95	3,96	4,18
El carmen de bolívar	1,35	1,35	1,35	1,33	1,34	1,34	1,33
Magangué	1,29	1,34	1,4	1,44	1,42	1,46	1,62
María la baja	0,08	0,08	0,09	0,1	0,11	0,13	0,15
Mompós	1,1	1,15	1,19	1,23	1,42	1,52	1,62
Morales	0,11	0,11	0,11	0,11	0,12	0,14	0,16
Pinillos	0,03	0,03	0,03	0,03	0,03	0,03	0,05
San Estanislao	0,11	0,12	0,13	0,13	0,13	0,14	0,15
San jacinto	0,3	0,29	0,31	0,32	0,3	0,32	0,34
San Juan Nepomuceno	0,21	0,2	1,15	1,19	1,3	1,38	0,24
San pablo	0,08	0,08	0,08	0,09	0,1	0,11	0,12
Santa catalina	0,17	0,19	0,21	0,23	0,27	0,28	0,32

<b>Santa rosa del sur</b>	0,26	0,26	0,27	0,27	0,28	0,29	0,31
<b>Simití</b>	0,12	0,12	0,13	0,13	0,14	0,14	0,14
<b>Turbaco</b>	0,37	0,38	0,38	0,39	0,4	0,41	0,41

## 6.6. BOYACÁ

Según el DANE, este departamento cuenta con 123 municipios, de los cuales sólo 67 aparecen en CFIN con individuos asociados al producto tarjeta de crédito dentro de la información reportada por las entidades. Dentro de los municipios que tienen un mayor porcentaje de individuos con este producto a Diciembre de 2006, se destaca su capital Tunja (7.44%), Chiquinquirá (6.61%), Guateque (5.94%), Sogamoso (5.91%) y Duitama (4.96%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo están Pauna (0.22%), Saboya (0.19%) Chita (0.16%) y Socota (0.12%). Para Diciembre de 2007, se observa un crecimiento en el porcentaje de individuos con este producto, presentándose cambios en las posiciones de los municipios así: Tunja (8.45%), Chiquinquirá (7.40%), Guateque (6.44%), Duitama (5.84%) y Sogamoso (5.70%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo están Pauna (0.35%), Muzo (0.33%), Chita (0.21%) y Socota (0.17%). Figura 16, cuadro 16.

**Figura 16. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Boyacá Diciembre de 2006 - Diciembre 2007**



**Cuadro 15. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Boyacá por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Aquitania	76	73	78	81	87	86	91
Arcabuco	52	63	66	61	68	78	87
Belén	824	108	76	69	77	83	95
Boavita	53	52	54	57	64	62	68
Campohermoso	25	24	20	19	23	22	24
Chinavita	58	54	54	52	62	67	71
Chiquinquirá	2.346	2.571	3.686	3.887	3.972	4.563	4.202
Chiscas	33	33	32	32	34	34	38
Chita	17	17	17	19	21	21	22
Chitaraque	50	51	51	52	61	60	61
Chivor	20	17	18	20	22	21	26
Covarachía	21	20	19	19	19	19	20
Cubará	25	29	29	32	34	34	38
Duitama	3.978	3.806	5.332	5.503	5.439	5.674	6.319
El cocuy	67	64	68	61	67	71	75
El espino	56	54	53	51	54	57	60
Gachantivá	21	20	21	22	26	31	34
Gámeza	37	33	32	34	38	45	49
Garagoa	400	442	454	478	495	506	519
Guateque	562	584	604	614	629	637	652
Guayatá	35	39	41	37	39	39	41
Güicán	13	19	27	29	30	33	36
Jenesano	54	58	60	65	72	78	82
La uvita	19	25	27	33	35	38	44
Labranzagrande	18	18	19	22	25	25	27
Macanal	30	30	28	27	31	32	40
Miraflores	297	314	318	324	334	112	366
Moniquirá	267	314	335	340	353	182	383
Muzo	27	27	26	28	35	32	33
Nuevo colón	46	52	55	54	64	70	77
Otanche	78	76	81	83	89	95	97
Páez	15	19	21	20	23	29	31
Paipa	474	464	461	474	477	481	506
Pajarito	32	36	40	41	45	49	58
Pauna	24	22	23	23	22	26	36
Pesca	25	26	26	27	28	35	40
Puerto Boyacá	1.269	1.319	1.354	1.420	1.443	1.551	1.641
Ramiriquí	51	51	59	64	81	98	111
Saboyá	28	27	25	22	35	39	46
Samacá	293	304	317	320	338	121	361
San José de pare	45	53	52	52	54	61	75
San Luis de gaceno	50	61	65	71	84	96	108
San mateo	35	35	37	40	39	39	40
Santa rosa de viterbo	431	443	464	455	449	463	486
Santa Sofía	27	27	34	35	43	50	52
Santana	135	134	140	142	147	151	167
Sativanorte	9	10	12	12	12	14	16

Soatá	250	236	239	243	250	249	265
Socha	57	53	51	54	64	74	88
Socotá	14	14	12	13	11	14	17
Sogamoso	4.197	3.994	6.921	7.136	7.078	7.815	6.668
Somondoco	29	23	23	27	29	33	33
Sotaquirá	52	53	54	62	67	75	76
Susacón	17	17	16	17	19	18	23
Sutamarchán	58	52	51	48	56	60	67
Tenza	20	23	25	27	31	32	38
Tibaná	45	45	55	57	74	73	88
Tipacoque	59	58	57	58	61	59	61
Toca	35	36	40	41	41	47	55
Togüí	26	28	27	24	24	22	26
Tunja	10.179	10.034	11.468	11.748	11.863	12.372	13.315
Turmequé	85	88	89	91	88	89	99
Tuta	30	29	33	37	44	51	59
Umbita	45	48	55	59	60	60	67
Ventaquemada	55	66	66	79	88	89	96
Villa de Leiva	236	240	241	249	259	278	288
Zetaquirá	28	32	37	39	46	47	48

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

### **Cuadro 16. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Boyacá por trimestre**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Aquitania	0,46	0,44	0,47	0,49	0,53	0,52	0,55
Arcabuco	1	1,21	1,27	1,17	1,3	1,5	1,67
Belén	9,11	1,19	0,84	0,78	0,87	0,94	1,07
Boavita	0,6	0,59	0,61	0,66	0,74	0,72	0,79
Campohermoso	0,62	0,59	0,49	0,47	0,57	0,54	0,59
Chinavita	1,55	1,44	1,44	1,4	1,67	1,8	1,91
Chiquinquirá	4,21	4,61	6,61	6,85	7	8,04	7,4
Chiscas	0,61	0,61	0,6	0,61	0,65	0,65	0,72
Chita	0,16	0,16	0,16	0,18	0,2	0,2	0,21
Chitaraque	0,75	0,76	0,76	0,79	0,92	0,91	0,92
Chivor	0,9	0,76	0,81	0,91	1	0,96	1,19
Covarachía	0,63	0,6	0,57	0,58	0,58	0,58	0,61
Cubará	0,38	0,44	0,44	0,48	0,51	0,51	0,57
Duitama	3,7	3,54	4,96	5,09	5,03	5,25	5,84
El cocuy	1,2	1,15	1,22	1,1	1,21	1,28	1,35
El espinó	1,4	1,35	1,33	1,27	1,35	1,42	1,5
Gachantivá	0,68	0,65	0,68	0,72	0,85	1,02	1,12
Gámeza	0,65	0,58	0,56	0,61	0,68	0,81	0,88
Garagoa	2,42	2,68	2,75	2,88	2,99	3,05	3,13
Guateque	5,53	5,74	5,94	6,07	6,22	6,3	6,44
Guayatá	0,55	0,61	0,64	0,59	0,63	0,63	0,66
Güicán	0,17	0,24	0,34	0,37	0,39	0,42	0,46

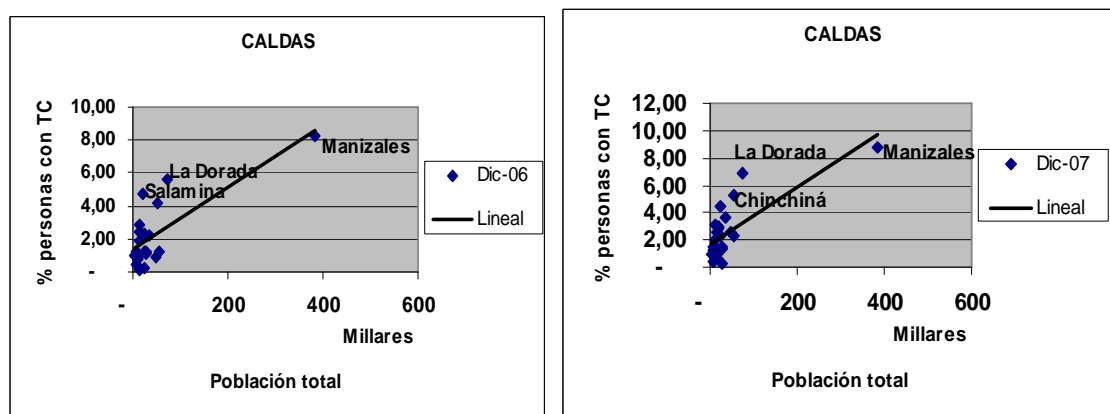


Jenesano	0,73	0,78	0,81	0,87	0,97	1,05	1,1
La uvita	0,52	0,69	0,75	0,94	1	1,09	1,26
Labranzagrande	0,34	0,34	0,36	0,42	0,47	0,47	0,51
Macanal	0,64	0,64	0,6	0,57	0,66	0,68	0,85
Miraflores	3,07	3,25	3,29	3,35	3,45	1,16	3,78
Moniquirá	1,22	1,44	1,53	1,56	1,62	0,83	1,76
Muzo	0,26	0,26	0,25	0,28	0,35	0,32	0,33
Nuevo colón	0,76	0,86	0,91	0,88	1,04	1,14	1,26
Otanche	0,75	0,73	0,77	0,79	0,85	0,9	0,92
Páez	0,45	0,56	0,62	0,6	0,69	0,87	0,93
Paipa	1,71	1,67	1,66	1,69	1,7	1,71	1,8
Pajarito	1,33	1,49	1,66	1,76	1,93	2,1	2,49
Pauna	0,23	0,21	0,22	0,22	0,21	0,25	0,35
Pesca	0,26	0,27	0,27	0,28	0,29	0,37	0,42
Puerto Boyacá	2,52	2,62	2,69	2,79	2,83	3,05	3,22
Ramiriquí	0,47	0,47	0,55	0,6	0,76	0,91	1,04
Saboyá	0,22	0,21	0,19	0,17	0,27	0,3	0,36
Samacá	1,66	1,73	1,8	1,79	1,89	0,68	2,02
San José de pare	0,79	0,93	0,91	0,92	0,95	1,08	1,32
San luis de gaceno	0,78	0,96	1,02	1,14	1,34	1,54	1,73
San mateo	0,73	0,73	0,77	0,86	0,84	0,84	0,86
Santa rosa de viterbo	3,25	3,34	3,5	3,42	3,38	3,48	3,66
Santa Sofía	0,87	0,87	1,09	1,14	1,4	1,62	1,69
Santana	1,72	1,71	1,78	1,81	1,88	1,93	2,13
Sativanorte	0,32	0,36	0,43	0,44	0,44	0,51	0,59
Soatá	2,68	2,53	2,57	2,68	2,75	2,74	2,92
Socha	0,75	0,7	0,67	0,72	0,85	0,98	1,17
Socotá	0,14	0,14	0,12	0,13	0,11	0,14	0,17
Sogamoso	3,58	3,41	5,91	6,1	6,05	6,68	5,7
Somondoco	0,67	0,53	0,53	0,63	0,68	0,77	0,77
Sotaquirá	0,58	0,59	0,6	0,7	0,76	0,85	0,86
Susacón	0,46	0,46	0,43	0,47	0,52	0,5	0,63
Sutamarchán	0,95	0,85	0,83	0,79	0,92	0,98	1,1
Tenza	0,43	0,49	0,54	0,59	0,67	0,7	0,83
Tibaná	0,46	0,46	0,57	0,59	0,77	0,76	0,91
Tipacoque	1,53	1,5	1,48	1,53	1,61	1,56	1,61
Toca	0,33	0,34	0,38	0,39	0,39	0,45	0,52
Togüí	0,5	0,54	0,52	0,46	0,46	0,42	0,5
Tunja	6,61	6,51	7,44	7,45	7,52	7,85	8,45
Turmequé	1,12	1,16	1,17	1,22	1,18	1,2	1,33
Tuta	0,33	0,32	0,37	0,41	0,49	0,56	0,65
Umbita	0,45	0,48	0,54	0,58	0,59	0,59	0,66
Ventaquemada	0,38	0,46	0,46	0,54	0,61	0,61	0,66
Villa de Leiva	1,9	1,93	1,94	1,94	2,02	2,17	2,24
Zetaquirá	0,54	0,62	0,72	0,76	0,9	0,92	0,94

## 6.7. CALDAS

Según el DANE, este departamento cuenta con 27 municipios, de los cuales sólo 25 aparecen en CIFIN con individuos asociados al producto tarjeta de crédito dentro de la información reportada por las entidades. Dentro de los municipios que tienen un mayor porcentaje de individuos con este producto a Diciembre de 2006, se destaca su capital Manizales (8.20%), la Dorada (5.57%), Salamina (4.71%), Chinchiná (4.13%) y Aranzazu (2.86%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo están Marmato (0.47%), Samaná (0.19%) y Marquetalia (0.14%). A Diciembre del 2007, se incrementa el porcentaje de personas con este producto y cambian algunas posiciones quedando de la siguiente manera: Manizales (8.80%), la Dorada (6.89%), Chinchiná (5.33%) y Manzanares (4.50%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo están Marquetalia (0.71%), Marmato (0.45%) y Samaná (0.24%). Figura 17, cuadro 18.

**Figura 17. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Caldas Diciembre de 2006 - Diciembre 2007**



**Cuadro 17. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Caldas por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Aguadas	472	507	518	520	541	254	560
Anserma	985	1.078	753	773	822	339	1.255
Aranzazu	328	355	363	362	370	137	385
Belalcázar	93	97	96	96	97	106	117
Chinchiná	1.598	1.726	2.200	2.228	2.265	1.955	2.826
Filadelfia	218	232	229	228	236	30	247
La Dorada	3.342	3.559	4.085	4.147	4.143	3.887	5.082
La Merced	76	77	80	83	91	92	98
Manizales	25.807	25.009	31.298	32.083	31.961	31.057	33.743

<b>Manzanares</b>	697	738	562	565	588	130	1.113
<b>Marmato</b>	43	42	40	41	40	40	39
<b>Marquetalia</b>	24	22	21	28	30	30	106
<b>Marulanda</b>	30	33	33	35	35	35	34
<b>Neira</b>	239	279	300	305	307	56	423
<b>Pácora</b>	313	356	356	355	364	173	374
<b>Palestina</b>	352	389	409	426	447	223	530
<b>Pensilvania</b>	272	308	326	339	361	86	371
<b>Riosucio</b>	837	965	643	674	726	257	1.266
<b>Risaralda</b>	121	124	121	125	130	134	151
<b>Salamina</b>	442	461	933	940	971	649	549
<b>Samaná</b>	43	45	48	55	61	62	62
<b>Supía</b>	289	310	312	319	329	50	318
<b>Victoria</b>	87	91	96	99	101	105	111
<b>Villamaría</b>	366	405	428	438	459	78	1.255
<b>Viterbo</b>	116	124	127	131	141	148	163

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

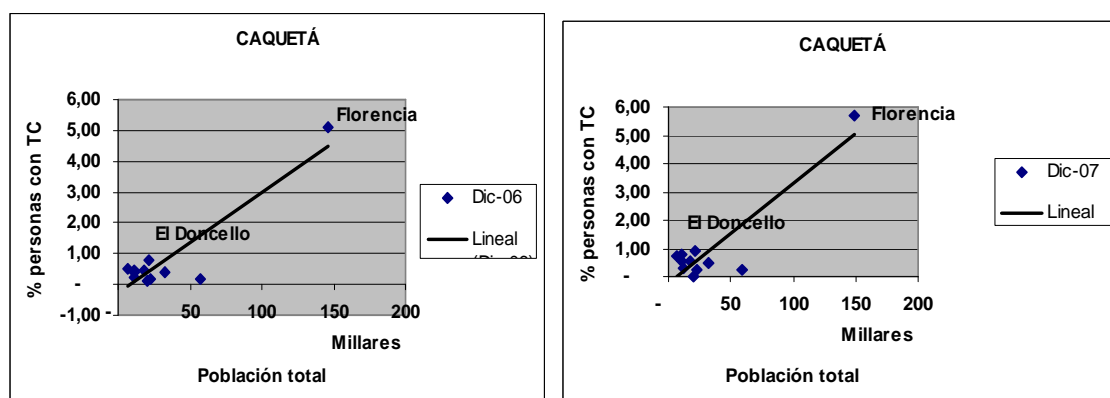
### **Cuadro 18. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Caldas por trimestre**

<b>Municipio</b>	<b>Tarjeta de Crédito</b>						
	<b>Jul-06</b>	<b>Oct-06</b>	<b>Dic-06</b>	<b>Mar-07</b>	<b>Jun-07</b>	<b>Sep-07</b>	<b>Dic-07</b>
<b>Aguadas</b>	1,96	2,11	2,15	2,18	2,27	1,07	2,35
<b>Anserma</b>	2,82	3,08	2,15	2,22	2,36	0,97	3,60
<b>Aranzazu</b>	2,58	2,80	2,86	2,88	2,95	1,09	3,07
<b>Belalcázar</b>	0,79	0,82	0,81	0,82	0,83	0,91	1,00
<b>Chinchiná</b>	3,00	3,24	4,13	4,20	4,27	3,68	5,33
<b>Filadelfia</b>	1,73	1,84	1,82	1,84	1,90	0,24	1,99
<b>La Dorada</b>	4,55	4,85	5,57	5,62	5,61	5,27	6,89
<b>La Merced</b>	1,15	1,16	1,21	1,28	1,40	1,42	1,51
<b>Manizales</b>	6,76	6,55	8,20	8,37	8,33	8,10	8,80
<b>Manzanares</b>	2,80	2,96	2,26	2,28	2,38	0,53	4,50
<b>Marmato</b>	0,50	0,49	0,47	0,48	0,47	0,47	0,45
<b>Marquetalia</b>	0,16	0,15	0,14	0,19	0,20	0,20	0,71
<b>Marulanda</b>	0,86	0,95	0,95	1,01	1,01	1,01	0,98
<b>Neira</b>	0,84	0,98	1,06	1,06	1,07	0,20	1,48
<b>Pácora</b>	2,11	2,40	2,40	2,45	2,51	1,20	2,58
<b>Palestina</b>	1,95	2,16	2,27	2,37	2,48	1,24	2,94
<b>Pensilvania</b>	1,03	1,17	1,23	1,28	1,37	0,33	1,40
<b>Riosucio</b>	1,52	1,75	1,17	1,21	1,30	0,46	2,27
<b>Risaralda</b>	1,15	1,17	1,15	1,20	1,24	1,28	1,44
<b>Salamina</b>	2,23	2,33	4,71	4,83	4,99	3,34	2,82
<b>Samaná</b>	0,17	0,18	0,19	0,21	0,24	0,24	0,24
<b>Supía</b>	1,15	1,24	1,25	1,26	1,30	0,20	1,26
<b>Victoria</b>	0,96	1,01	1,06	1,10	1,13	1,17	1,24
<b>Villamaría</b>	0,77	0,86	0,91	0,91	0,95	0,16	2,60
<b>Viterbo</b>	0,89	0,95	0,97	1,00	1,08	1,14	1,25

## 6.8. CAQUETÁ

Según el DANE, este departamento cuenta con 16 municipios, de los cuales sólo 11 aparecen en CIFIN con individuos asociados al producto tarjeta de crédito dentro de la información reportada por las entidades. Dentro de los municipios que tienen un mayor porcentaje de individuos con este producto a Diciembre de 2006, se destaca su capital Florencia (5.09%), y el Doncello (0.81%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo están la Montañita (0.16%) y San Vicente del Caguán (0.15%). Para Diciembre del 2007 se sostienen las mismas posiciones tanto para los municipios que lideran como para los de bajos niveles así: Florencia (5.71%), y Doncello (0.90%), la Montañita (0.26%) y San Vicente del Caguán (0.22%). En este departamento es claro que toda la penetración del producto tarjeta de crédito se encuentra concentrada en su capital donde además se encuentra el mayor número de personas pues según las proyecciones de población en el 2006 este municipio contaría con 146.284 personas y para el 2007 con 148.978 personas. Figura 18 cuadro 20.

**Figura 18. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Caquetá Diciembre de 2006 - Diciembre 2007**



**Cuadro 19. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Caquetá por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Albania	34	33	33	34	37	44	46
Belén de los Andaquies	31	38	44	49	57	58	64
El Doncello	152	168	175	178	190	193	195
El Paujil	69	79	79	82	86	86	94
Florencia	5.388	5.271	7.446	7.634	7.768	7.938	8.510
La montaña	32	34	35	40	48	55	58
Milán	13	21	25	26	25	27	35
Puerto rico	116	127	133	135	138	150	164
San Vicente del Caguán	58	86	89	88	110	121	128

Solano	23	26	26	25	30	n.d.	n.d.
Valparaíso	46	51	48	58	66	70	86

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

## Cuadro 20. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Caquetá por trimestre

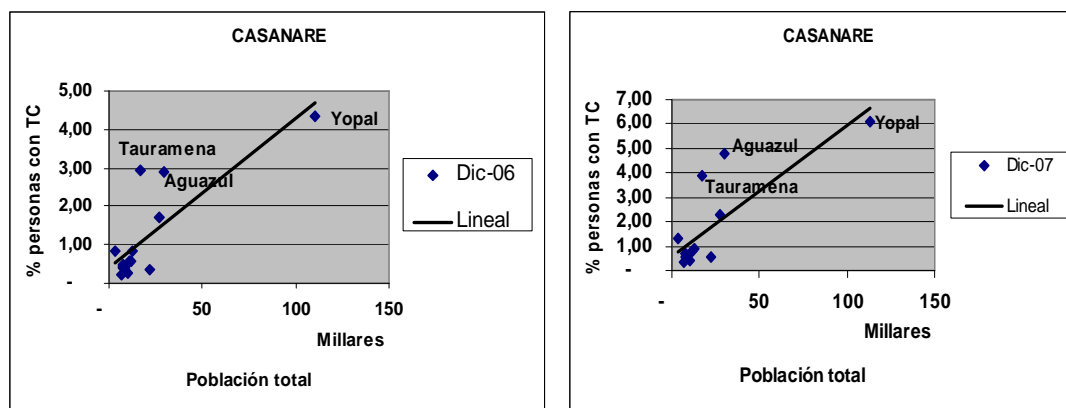
Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Albania	0,53	0,52	0,52	0,53	0,58	0,69	0,72
Belén de los Andaquies	0,28	0,34	0,39	0,44	0,51	0,52	0,57
El Doncello	0,7	0,78	0,81	0,82	0,88	0,89	0,9
El Paujil	0,39	0,44	0,44	0,45	0,48	0,48	0,52
Florencia	3,68	3,6	5,09	5,12	5,21	5,33	5,71
La Montañita	0,14	0,15	0,16	0,18	0,21	0,24	0,26
Milán	0,11	0,18	0,22	0,23	0,22	0,23	0,3
Puerto Rico	0,36	0,39	0,41	0,41	0,42	0,46	0,5
San Vicente del Caguán	0,1	0,15	0,15	0,15	0,19	0,21	0,22
Solano	0,12	0,13	0,13	0,12	0,15	n.d.	n.d.
Valparaíso	0,41	0,46	0,43	0,52	0,59	0,62	0,77

## 6.9. CASANARE

Según el DANE, este departamento cuenta con 19 municipios, de los cuales sólo 15 aparecen en CIFI con individuos asociados al producto tarjeta de crédito dentro de la información reportada por las entidades. Dentro de los municipios que tienen un mayor porcentaje de individuos con este producto a Diciembre de 2006, se destaca su capital Yopal (4.34%), Tauramena (2.95%), Aguazul (2.89%).

Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo están Hato Corozal (0.25%) y Tamara (0.21%). A Diciembre de 2007, se incrementa el porcentaje de población con este producto, presentándose un cambio en las posiciones de los municipios, así: Yopal (6.08%), Aguazul (4.78%) y Tauramena (3.89%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo están Hato Corozal (0.39%) y Tamara (0.34%). Figura 19, cuadro 22.

**Figura 19. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Casanare Diciembre de 2006 - Diciembre 2007**



**Cuadro 21. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Casanare por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Aguazul	963	1.048	846	910	977	1.071	1444
Hato Corozal	19	25	26	26	33	38	41
Maní	58	56	63	66	71	79	89
Monterrey	346	369	108	86	97	105	120
Nunchía	30	35	35	35	41	48	56
Orocué	29	30	32	32	39	41	44
Paz De Ariporo	431	449	462	487	499	545	627
Pore	35	38	39	41	45	47	55
Sabanalarga	23	25	28	26	35	41	44
San Luís de Palenque	26	30	33	40	45	48	53
Támara	14	14	15	15	18	22	24
Tauramena	387	447	495	542	627	420	675
Trinidad	68	69	69	71	78	87	97
Villanueva	85	88	76	81	98	105	125
Yopal	4.269	4.292	4.781	5.170	5.563	5.629	6890

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

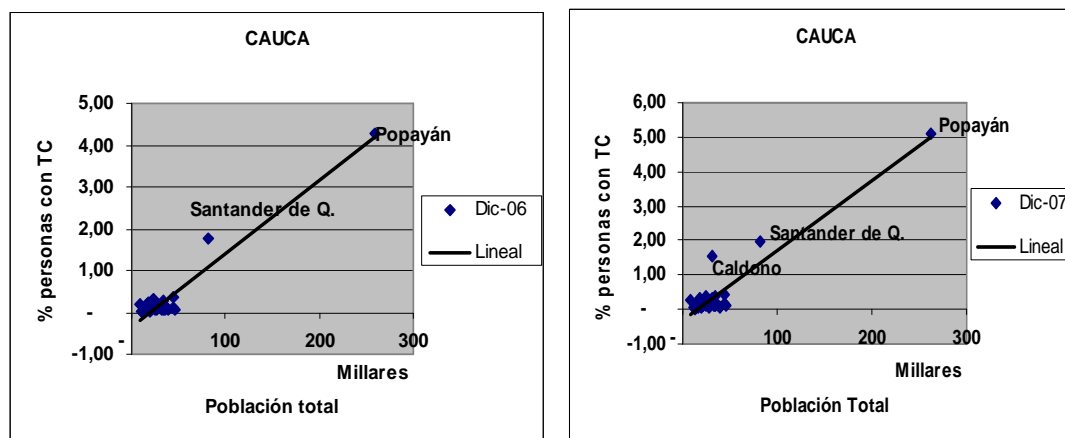
**Cuadro 22. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Casanare por trimestre**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Aguazul	3,19	3,58	2,89	3,01	3,23	3,55	4,78
Hato Corozal	0,18	0,24	0,25	0,25	0,31	0,36	0,39
Maní	0,52	0,50	0,56	0,59	0,63	0,70	0,79
Monterrey	2,62	2,85	0,83	0,65	0,74	0,80	0,91
Nunchía	0,35	0,41	0,41	0,41	0,48	0,56	0,66
Orocué	0,37	0,38	0,41	0,41	0,50	0,52	0,56
Paz De Ariporo	1,59	1,65	1,70	1,79	1,84	2,01	2,31
Pore	0,44	0,48	0,49	0,51	0,56	0,59	0,69
Sabanalarga	0,69	0,74	0,83	0,78	1,05	1,23	1,32
San Luís de Palenque	0,35	0,40	0,44	0,53	0,60	0,64	0,71
Támara	0,20	0,20	0,21	0,21	0,25	0,31	0,34
Tauramena	2,23	2,66	2,95	3,13	3,62	2,42	3,89
Trinidad	0,56	0,59	0,59	0,59	0,65	0,72	0,80
Villanueva	0,38	0,40	0,34	0,36	0,44	0,47	0,56
Yopal	3,77	3,90	4,34	4,57	4,91	4,97	6,08

## 6.10. CAUCA

Según el DANE, este departamento cuenta con 42 municipios, de los cuales sólo 36 aparecen en CIFI con individuos asociados al producto tarjeta de crédito dentro de la información reportada por las entidades. Dentro de los municipios que tienen un mayor porcentaje de individuos con este producto a Diciembre de 2006, se destaca su capital Popayán (4.26%), Santander de Quilichao (1.75%) y Puerto Tejada (0.36%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo están López (0.05%), la Sierra (0.05%) y Rosas (0.00%). A Diciembre de 2007, el porcentaje de individuos con tarjeta de crédito se incrementa lo que hace que haya cambios en la posición de los municipios quedando así: Popayán (5.08%), Santander de Quilichao (1.98%) y Caldono (1.56%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo están López (0.05%), la Sierra (0.05%) y Rosas (0.00%). Figura 20, cuadro 24.

**Figura 20. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Cauca Diciembre de 2006 - Diciembre 2007**



**Cuadro 23. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Cauca por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Almaguer	20	20	20	21	22	24	27
Argelia	14	14	16	14	22	25	27
Balboa	74	72	74	73	76	78	86
Bolívar	29	37	41	50	62	67	71
Buenos Aires	15	15	15	16	18	20	21
Cajibío	27	27	27	25	28	27	38
Caldono	21	21	20	20	20	22	487
Caloto	39	41	40	37	48	45	45
Corinto	48	50	52	53	55	55	61
El Tambo	30	24	27	26	31	38	44
Guapi	30	33	33	39	50	54	56
Inzá	35	33	33	34	34	34	40
Jambaló	12	11	11	10	10	11	13
La Sierra	n.d	2	2	2	2	2	5
La Vega	18	18	19	19	20	22	24
López	2	4	6	8	8	9	10
Mercaderes	35	36	38	39	45	47	55
Miranda	29	27	27	25	26	33	39
Morales	43	43	44	48	47	48	48
Padilla	18	17	17	17	19	20	21
Páez	28	28	29	34	37	38	40
Patía	79	80	87	94	102	109	121
Piendamó	45	41	43	43	49	46	47



<b>Popayán</b>	9.425	9.582	11.075	11.475	11.715	11.486	13.301
<b>Puerto Tejada</b>	156	156	161	161	170	173	181
<b>Puracé</b>	8	9	9	12	14	15	15
<b>Rosas</b>	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d.	n.d.	n.d.
<b>San Sebastián</b>	9	9	9	8	9	9	10
<b>Santander De Quilichao</b>	1.839	1.954	1.424	1.523	1.616	1.450	1.638
<b>Silvia</b>	53	53	55	57	60	62	70
<b>Sotará</b>	7	7	7	8	8	9	9
<b>Suárez</b>	16	16	15	16	18	21	27
<b>Timbío</b>	45	43	48	48	77	126	95
<b>Timbiquí</b>	11	14	15	19	20	25	25
<b>Toribío</b>	36	35	37	38	38	39	46
<b>Totoró</b>	16	17	18	18	20	23	27

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

## Cuadro 24. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Cauca por trimestre

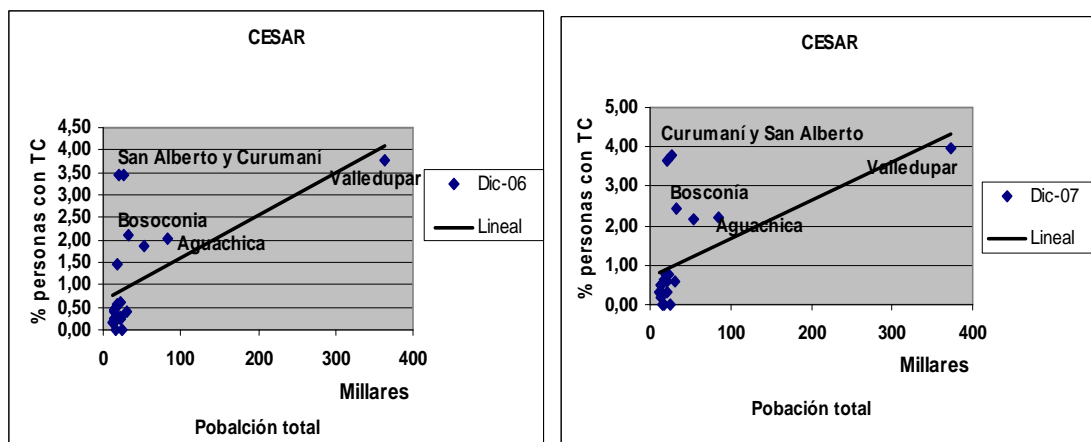
Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
<b>Almaguer</b>	0,1	0,1	0,1	0,1	0,11	0,12	0,13
<b>Argelia</b>	0,06	0,06	0,06	0,06	0,09	0,1	0,11
<b>Balboa</b>	0,31	0,3	0,31	0,3	0,32	0,33	0,36
<b>Bolívar</b>	0,07	0,08	0,09	0,11	0,14	0,15	0,16
<b>Buenos Aires</b>	0,05	0,05	0,05	0,06	0,06	0,07	0,08
<b>Cajibío</b>	0,08	0,08	0,08	0,07	0,08	0,08	0,11
<b>Caldono</b>	0,07	0,07	0,06	0,06	0,06	0,07	1,56
<b>Caloto</b>	0,11	0,11	0,11	0,21	0,28	0,26	0,26
<b>Corinto</b>	0,17	0,17	0,18	0,18	0,19	0,19	0,21
<b>El Tambo</b>	0,07	0,05	0,06	0,06	0,07	0,08	0,1
<b>Guapi</b>	0,1	0,12	0,12	0,14	0,17	0,19	0,19
<b>Inzá</b>	0,13	0,12	0,12	0,12	0,12	0,12	0,14
<b>Jambaló</b>	0,08	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,09
<b>La Sierra</b>	n.d	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,05
<b>La Vega</b>	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,06	0,06
<b>López</b>	0,01	0,02	0,03	0,04	0,04	0,05	0,05
<b>Mercaderes</b>	0,2	0,2	0,21	0,22	0,25	0,27	0,31
<b>Miranda</b>	0,09	0,08	0,08	0,07	0,08	0,1	0,11
<b>Morales</b>	0,18	0,18	0,18	0,19	0,19	0,19	0,19
<b>Padilla</b>	0,22	0,21	0,21	0,21	0,23	0,24	0,25
<b>Páez</b>	0,09	0,09	0,09	0,11	0,11	0,12	0,12
<b>Patía</b>	0,24	0,24	0,26	0,28	0,3	0,32	0,36
<b>Piendamó</b>	0,12	0,11	0,12	0,12	0,13	0,12	0,13
<b>Popayán</b>	3,63	3,69	4,26	4,38	4,48	4,39	5,08
<b>Puerto Tejada</b>	0,35	0,35	0,36	0,36	0,38	0,39	0,41
<b>Puracé</b>	0,05	0,06	0,06	0,08	0,09	0,1	0,1
<b>Rosas</b>	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d

San Sebastián	0,07	0,07	0,07	0,06	0,07	0,07	0,08
Santander de Quilichao	2,26	2,4	1,75	1,84	1,95	1,75	1,98
Silvia	0,17	0,17	0,18	0,18	0,19	0,2	0,22
Sotará	0,04	0,04	0,04	0,05	0,05	0,06	0,06
Suárez	0,08	0,08	0,08	0,08	0,09	0,11	0,14
Timbío	0,15	0,14	0,16	0,16	0,25	0,41	0,31
Timbiquí	0,05	0,07	0,07	0,09	0,1	0,12	0,12
Toribío	0,13	0,13	0,14	0,14	0,14	0,14	0,17
Totoró	0,09	0,1	0,1	0,1	0,11	0,13	0,15

## 6.11. CESAR

Según el DANE, este departamento cuenta con 25 municipios, de los cuales sólo 21 aparecen en CIFIN con individuos asociados al producto tarjeta de crédito dentro de la información reportada por las entidades. Dentro de los municipios que tienen un mayor porcentaje de individuos con este producto a Diciembre de 2006, se destaca su capital Valledupar (3.77%), San Alberto (3.45%) y Curumani (3.45%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo están Manaure (0.18%), Río de Oro (0.17%) y el Copey (0.00%). A Diciembre del 2007, se produce un incremento en el porcentaje de individuos con tarjeta de crédito, cambiando las posiciones de la siguiente manera: Valledupar (3.97%), Curumani (3.76%) y San Alberto (3.64%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo están Gamarra (0.25%), Río de Oro (0.20%) y el Copey (0.00%). Figura 21, cuadro 26.

**Figura 21. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Cesar Diciembre de 2006 - Diciembre 2007**



**Cuadro 25. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Cesar por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Aguachica	1.366	1.559	1.700	1.726	1.764	1.368	1.870
Agustín Codazzi	824	947	998	1.028	1.069	1.026	1.146
Astrea	92	96	103	115	128	133	146
Becerril	31	32	32	32	34	38	40
Bosconia	589	623	664	694	744	765	780
Chimichagua	116	125	130	137	156	166	184
Chiriguaná	56	56	66	75	97	114	123
Curumaní	902	919	942	962	803	920	1.014
El Copey	1	1	1	1	1	1	1
Gamarra	32	35	35	35	40	6	37
La Gloria	37	37	36	35	40	42	45
La Jagua De Ibirico	131	130	135	138	153	170	175
La Paz	54	56	53	55	60	66	72
Manaure	20	20	21	22	25	27	35
Pailitas	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d.	n.d.	n.d.
Pelaya	76	79	80	77	85	91	108
Río De Oro	26	25	24	24	27	28	29
San Alberto	581	638	707	724	736	757	762
San Diego	43	53	56	51	53	64	70
San Martín	n.d	n.d	255	n.d	276	294	n.d
Tamalameque	64	63	63	59	62	65	71
Valledupar	12.398	12.666	13.731	14.070	13.223	13.518	14.853

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

**Cuadro 26. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Cesar por trimestre**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Aguachica	1,64	1,87	2,04	2,04	2,09	1,62	2,21
Agustín Codazzi	1,54	1,77	1,86	1,93	2,00	1,92	2,15
Astrea	0,50	0,52	0,56	0,62	0,69	0,72	0,79
Becerril	0,22	0,23	0,23	0,23	0,25	0,27	0,29
Bosconia	1,87	1,97	2,10	2,16	2,31	2,38	2,42
Chimichagua	0,37	0,40	0,42	0,44	0,50	0,54	0,59
Chiriguaná	0,26	0,26	0,30	0,35	0,45	0,53	0,57
Curumaní	3,31	3,37	3,45	3,57	2,98	3,41	3,76
El Copey	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gamarra	0,22	0,24	0,24	0,24	0,27	0,04	0,25
La Gloria	0,26	0,26	0,25	0,25	0,28	0,30	0,32
La Jagua De Ibirico	0,59	0,59	0,61	0,62	0,69	0,76	0,79
La Paz	0,25	0,25	0,24	0,25	0,27	0,30	0,33
Manaure	0,17	0,17	0,18	0,18	0,21	0,23	0,29
Pailitas	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Pelaya	0,46	0,47	0,48	0,46	0,51	0,54	0,64

<b>Río De Oro</b>	0,18	0,17	0,17	0,17	0,19	0,20	0,20
<b>San Alberto</b>	2,84	3,12	3,45	3,46	3,52	3,62	3,64
<b>San Diego</b>	0,31	0,39	0,41	0,37	0,39	0,47	0,51
<b>San Martín</b>	n.d.	n.d.	1,46	n.d.	1,57	1,67	n.d.
<b>Tamalameque</b>	0,46	0,45	0,45	0,42	0,44	0,46	0,51
<b>Valledupar</b>	3,40	3,48	3,77	3,76	3,54	3,62	3,97

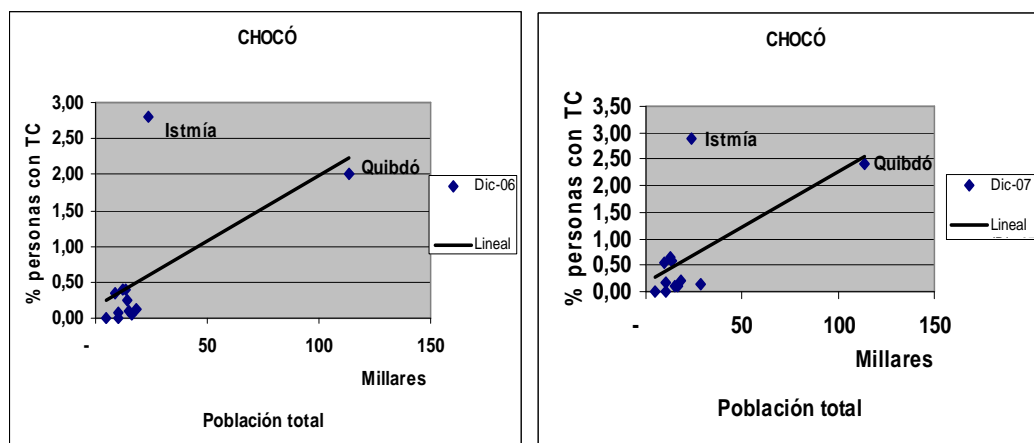
## 6.12 CHOCÓ

Según el DANE, este departamento cuenta con 31 municipios, de los cuales sólo 10 aparecen en CIFIN con individuos asociados al producto tarjeta de crédito dentro de la información reportada por las entidades. Dentro de los municipios que tienen un mayor porcentaje de individuos con este producto a Diciembre de 2007, se destaca Istmina (2.80%), su capital Quibdó (2.00%) y el Carmen de Atrato (0.40%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo están Unguía (0.10%), Acandí (0.108%) y Bajo Baudó (0.06%). A Diciembre de 2007, la posición de los municipios cambia quedando de la siguiente manera Istmina (2.88%), su capital Quibdó (2.41%) y el Carmen de Atrato (0.64%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo están Riosucio (0.15%), Unguía (0.11%) y Bajo Baudó (0.10%). Figura 22, cuadro 28.

De acuerdo a las proyecciones de población del Dane al 2007, el departamento del Chocó tendría una población de 458.310 habitantes, de los cuales el 24.77% estaban ubicados en su capital Quibdó (113.542), Istmina por otra aparte contaba con 23.922 habitantes con una participación del 5.21% del total de la población del departamento y casi 1/5 parte de su capital Quibdo, sin embargo, la proporción de clientes tarjetahabientes vigentes a corte Dic/07 en las dos poblaciones era de 1 a 3, por lo anterior, el indicador de penetración en Istmina (2.88%) es más alto que la capital Quibdó (2.41%).

El nivel de penetración y tarjetahabientes en Istmina puede explicarse debido a su economía agrícola (plátano, arroz, maíz, yuca y frutas), la pesca, el comercio y la minería (plata, oro y platino) la cual ha tenido un alto desarrollo en los últimos años.

**Figura 22. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Chocó Diciembre de 2006 - Diciembre 2007**



**Cuadro 27. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Chocó por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Acandí	5	8	8	8	12	17	17
Bahía Solano	27	30	31	31	33	39	51
Bajo Baudó	10	10	10	9	11	15	16
Bojayá	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d.	n.d.	n.d.
Condoto	45	47	53	63	71	73	79
El Carmen de Atrato	35	44	48	53	59	70	78
Istmina	664	660	665	676	682	692	689
Quibdó	2.202	2.120	2.265	2.314	2.384	2.526	2.738
Riosucio	33	32	35	35	37	40	42
San José Del Palmar	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d.	n.d.	n.d.
Tadó	20	19	23	24	29	33	38
Unguía	12	13	14	15	14	15	16

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

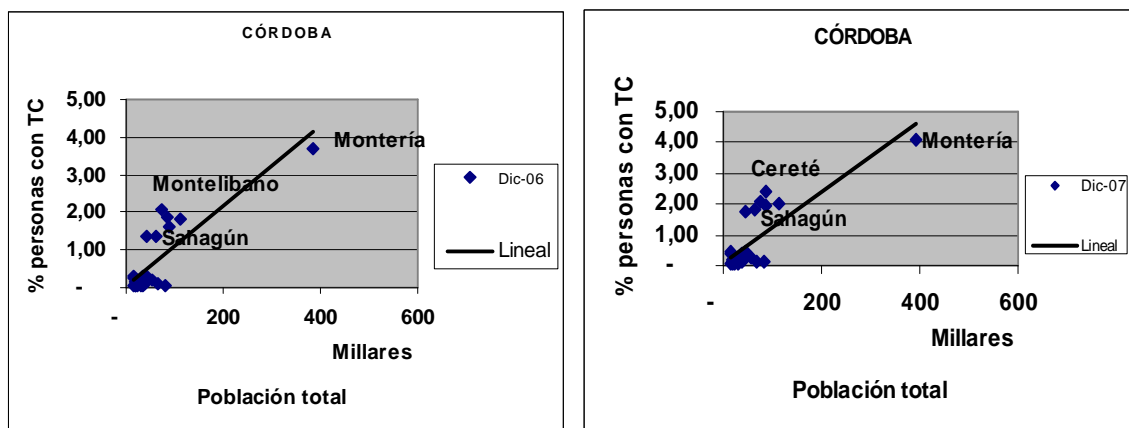
**Cuadro 28. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Chocó por trimestre**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Acandí	0,05	0,08	0,08	0,08	0,12	0,17	0,17
Bahía Solano	0,30	0,33	0,34	0,34	0,36	0,43	0,56
Bajo Baudó	0,06	0,06	0,06	0,05	0,07	0,09	0,10
Bojayá	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d
Condoto	0,34	0,36	0,40	0,47	0,53	0,55	0,59
El Carmen De Atrato	0,29	0,37	0,40	0,43	0,48	0,57	0,64
Istmina	2,79	2,78	2,80	2,83	2,85	2,89	2,88
Quibdó	1,94	1,87	2,00	2,04	2,10	2,22	2,41
Riosucio	0,23	0,22	0,24	0,12	0,13	0,14	0,15
San José del Palmar	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d
Tadó	0,11	0,10	0,13	0,13	0,16	0,18	0,21
Unguía	0,08	0,09	0,10	0,10	0,10	0,10	0,11

### 6.13. CÓRDOBA

Según el DANE, este departamento cuenta con 28 municipios, de los cuales sólo 26 aparecen en CIFI con individuos asociados al producto tarjeta de crédito dentro de la información reportada por las entidades. Dentro de los municipios que tienen un mayor porcentaje de individuos con este producto a Diciembre de 2006, se destaca su capital Montería (3.69%), Montelíbano (2.06%)y Cereté (1.89%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo Canalete (0.05%), Puerto Escondido (0.04%) y Purísima (0.03%). A Diciembre de 2007, las posiciones de los municipios cambia así: Montería (4.12%), Cereté (2.40%) y Montelíbano (2.08%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo San Bernardo del Viento (0.07%), Puerto Escondido (0.06%) y Purísima (0.05%). Figura 23, cuadro 30.

**Figura 23. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Córdoba Diciembre de 2006 - Diciembre 2007**



**Cuadro 29. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Córdoba por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Ayapel	109	116	128	133	158	177	197
Buenavista	18	25	25	28	28	37	43
Canalete	8	8	8	8	10	13	17
Cereté	1.313	1.387	1.602	1.676	1.758	1.853	2.052
Chimá	26	26	32	35	38	55	62
Chinú	549	589	604	658	650	710	763
Ciénaga De Oro	90	105	116	114	125	141	156
Lorica	1.929	1.982	1.998	2.047	2.087	2.150	2.249
Los Córdoba	6	9	9	7	8	16	22
Moñitos	15	22	23	28	32	50	42
Momil	35	36	42	46	46	50	59
Montelíbano	1.520	1.523	1.542	1.526	1.514	1.504	1.591
Montería	12.676	12.175	14.191	14.661	14.924	15.146	16.096
Planeta Rica	803	833	863	929	991	1.053	1.149
Puerto Escondido	9	9	9	7	8	12	13
Puerto Libertador	22	24	27	30	41	43	54
Purísima	4	4	4	5	6	7	7
Sahagún	1.313	1.377	1.422	1.450	1.504	1.592	1.691
San Andrés De Sotavento	53	51	59	61	69	83	90
San Antero	24	26	29	30	34	33	37
San Bernardo Del Viento	13	13	16	16	20	23	22
San Carlos	21	20	19	19	24	29	30
San Pelayo	39	39	50	54	61	73	79
Tierralta	29	33	54	59	78	112	126

Valencia	83	93	101	107	114	131	139
----------	----	----	-----	-----	-----	-----	-----

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

### Cuadro 30. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Córdoba por trimestre

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Ayapel	0,25	0,27	0,3	0,3	0,36	0,4	0,45
Buenavista	0,09	0,13	0,13	0,14	0,14	0,19	0,22
Canalete	0,05	0,05	0,05	0,04	0,06	0,07	0,09
Cereté	1,55	1,64	1,89	1,96	2,06	2,17	2,4
Chimá	0,19	0,19	0,23	0,25	0,27	0,4	0,45
Chinú	1,26	1,35	1,38	1,49	1,47	1,61	1,73
Ciénaga De Oro	0,17	0,19	0,21	0,21	0,23	0,26	0,28
Lorica	1,74	1,79	1,8	1,83	1,87	1,92	2,01
Los Córdoba	0,03	0,05	0,05	0,04	0,04	0,08	0,12
Moñitos	0,06	0,09	0,1	0,12	0,13	0,21	0,17
Momil	0,25	0,25	0,3	0,32	0,32	0,35	0,41
Montelíbano	2,03	2,03	2,06	1,99	1,98	1,97	2,08
Montería	3,29	3,16	3,69	3,75	3,82	3,87	4,12
Planeta Rica	1,29	1,34	1,39	1,48	1,58	1,68	1,83
Puerto Escondido	0,04	0,04	0,04	0,03	0,03	0,05	0,06
Puerto Libertador	0,06	0,07	0,07	0,08	0,11	0,11	0,14
Purísima	0,03	0,03	0,03	0,03	0,04	0,05	0,05
Sahagún	1,5	1,57	1,62	1,65	1,71	1,81	1,92
San Andrés De Sotavento	0,08	0,08	0,09	0,09	0,1	0,13	0,14
San Antero	0,09	0,1	0,11	0,11	0,13	0,12	0,14
San Bernardo Del Viento	0,04	0,04	0,05	0,05	0,06	0,07	0,07
San Carlos	0,09	0,08	0,08	0,08	0,1	0,12	0,12
San Pelayo	0,1	0,1	0,13	0,13	0,15	0,18	0,2
Tierralta	0,04	0,04	0,07	0,07	0,09	0,14	0,15
Valencia	0,24	0,26	0,29	0,3	0,32	0,36	0,39

#### 6.14. CUNDINAMARCA

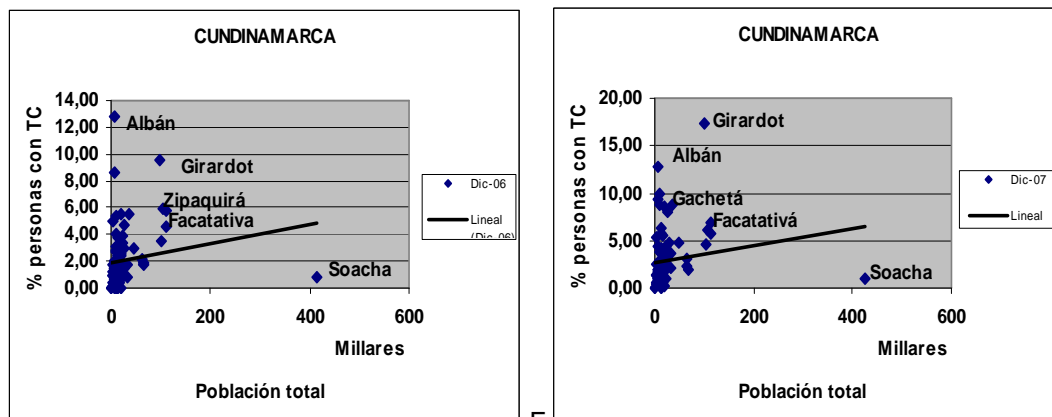
Según el DANE, este departamento cuenta con 117 municipios, de los cuales sólo 92 aparecen en CIFIIN con individuos asociados al producto tarjeta de crédito dentro de la información reportada por las entidades. Para efectos de no sobrestimar los datos no se incluyó Bogotá, municipio que se estudiará aparte.

Dentro de los municipios que tienen un mayor porcentaje de individuos con este producto a Diciembre de 2007, se destaca Albán (12.76%), Girardot (9.55%), y Apulo (9.83%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo Nilo



(0.01%), Gachancipá (0.00%) y Venecia (0.00%). A Diciembre de 2007, se ocasiona un cambio en la posición de los municipios así: Girardot (17.28%), Albán (12.83%) y Gachetá (9.83%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo Cogua (0.15%), Gachancipá (0.01%) y Venecia (0.00%). Figura 24, cuadro 32.

**Figura 24. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Cundinamarca Diciembre de 2006 - Diciembre 2007**



Fuente:

**Cuadro 31. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Cundinamarca por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Agua De Dios	285	288	288	317	360	375	740
Albán	752	755	761	768	679	706	765
Anapoima	208	231	246	299	379	401	422
Anolaima	453	485	497	504	526	536	551
Apulo	56	59	674	667	694	697	733
Arbeláez	59	65	66	72	79	81	85
Cabrera	19	20	21	23	26	27	28
Cachipay	82	87	85	90	86	91	95
Cajicá	1.220	1.379	1.349	1.441	1.487	1.572	2.232
Caparrapí	167	169	169	181	198	208	225
Cáqueza	487	570	269	257	266	276	665
Carmen de Carupa	50	52	59	60	65	75	81
Chaguaní	32	36	36	39	44	50	56
Chía	3.525	3.367	3.477	3.580	3.690	3.906	4.699
Chipaque	219	222	221	229	229	234	239
Choachí	359	394	172	183	194	201	212
Chocontá	490	503	513	523	523	518	536
Cogua	4	7	7	8	17	23	29

<b>Cota</b>	1.367	1.473	1.130	1.106	1.127	1.181	1.770
<b>El Colegio</b>	637	658	369	401	441	238	439
<b>El Rosal</b>	73	70	72	79	91	102	99
<b>Facatativá</b>	3.725	3.558	6.328	6.431	6.483	7.079	7.646
<b>Fómeque</b>	167	202	202	205	208	227	232
<b>Fosca</b>	36	38	44	47	49	48	49
<b>Funza</b>	1.688	1.842	1.348	1.328	1.375	1.435	1.527
<b>Fusagasugá</b>	3.769	3.830	5.105	5.342	5.246	5.048	6.523
<b>Gachalá</b>	26	26	26	27	32	34	38
<b>Gachancipa</b>	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	1
<b>Gachetá</b>	824	865	564	561	570	597	1.034
<b>Girardot</b>	5.164	6.432	9.433	12.496	16.419	16.935	17.199
<b>Granada</b>	181	216	2	n.d	n.d.	n.d.	312
<b>Guachetá</b>	55	58	154	155	171	174	158
<b>Guaduas</b>	896	966	559	562	582	600	1.182
<b>Guasca</b>	96	96	99	106	103	109	112
<b>Guatavita</b>	59	61	69	64	66	64	67
<b>Guayabal De Siquima</b>	59	62	65	71	78	83	88
<b>Gutiérrez</b>	8	6	6	9	12	14	16
<b>Junín</b>	62	60	65	71	73	68	734
<b>La Calera</b>	798	872	459	475	495	515	537
<b>La Mesa</b>	1.023	1.071	827	819	827	829	1.303
<b>La Palma</b>	62	65	75	81	84	92	100
<b>La Peña</b>	96	98	103	112	111	113	121
<b>La Vega</b>	162	204	201	204	224	235	259
<b>Lenguazaque</b>	65	67	69	71	74	72	73
<b>Machetá</b>	76	83	76	73	71	80	90
<b>Madrid</b>	1.076	1.256	1.226	1.292	1.320	1.362	1.948
<b>Manta</b>	45	50	57	59	62	63	63
<b>Medina</b>	54	61	64	61	65	67	73
<b>Mosquera</b>	1.791	1.131	1.154	1.165	1.182	1.214	1.318
<b>Nemocón</b>	144	145	214	222	247	251	270
<b>Nilo</b>	92	109	2	n.d	n.d.	n.d.	249
<b>Nocaima</b>	75	75	76	70	77	84	91
<b>Pacho</b>	662	721	1.194	1.254	1.325	509	580
<b>Paime</b>	65	70	82	83	94	96	100
<b>Pandi</b>	45	46	45	44	48	50	49
<b>Pasca</b>	78	86	90	97	101	111	129
<b>Puerto Salgar</b>	256	281	297	326	363	404	459
<b>Quetame</b>	22	22	21	28	32	33	35
<b>Quipile</b>	43	46	52	61	68	74	78
<b>San Bernardo</b>	50	51	54	58	61	63	67
<b>San Cayetano</b>	30	34	38	39	41	45	49
<b>San Francisco</b>	113	120	120	112	122	122	124
<b>San Juan De Río Seco</b>	122	115	128	132	135	137	148
<b>Sasaima</b>	80	84	418	433	464	488	112
<b>Sesquilé</b>	209	210	320	327	358	385	410
<b>Sibaté</b>	483	617	266	284	301	308	709

Silvania	164	167	162	164	178	183	190
Simijaca	310	312	319	334	369	399	418
Soacha	2.670	2.748	3.399	3.546	3.646	3.390	3.812
Sopó	636	709	742	772	891	891	884
Subachoque	557	592	318	340	368	382	787
Suesca	61	64	69	71	78	81	89
Supatá	65	69	73	75	77	86	93
Susa	72	76	78	77	79	80	91
Tabio	632	716	378	392	414	428	956
Tenjo	362	392	452	456	473	524	554
Tocaima	430	435	437	433	456	460	468
Tocancipá	399	463	381	382	420	457	788
Topaipí	45	45	46	48	51	56	62
Ubalá	61	58	59	56	59	65	79
Ubaque	39	52	56	81	83	83	84
Villa De San Diego De Ub	2.199	2.173	2.038	2.159	2.300	2.522	3.229
Une	137	138	135	127	138	141	140
Utica	94	101	102	103	115	120	124
Venecia	69	69	68	68	72	79	83
Vergara	90	87	92	93	99	103	107
Vianí	204	203	202	207	216	60	218
Villapinzón	757	803	271	281	297	307	950
Villeta	1.260	1.418	960	1.014	1.128	885	1.980
Viotá	129	120	116	121	127	130	144
Yacopí	62	63	65	62	63	67	78
Zipaquirá	4.191	4.109	6.168	6.292	6.407	6.293	6.429

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

### Cuadro 32. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Cundinamarca por trimestre

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Agua De Dios	2,43	2,46	2,46	2,72	3,09	3,22	6,35
Albán	12,61	12,66	12,76	12,88	11,38	11,84	12,83
Anapoima	1,78	1,98	2,11	2,53	3,21	3,39	3,57
Anolaima	3,44	3,69	3,78	3,86	4,03	4,1	4,22
Apulo	0,72	0,76	8,63	8,54	8,88	8,92	9,38
Arbeláez	0,5	0,55	0,56	0,6	0,66	0,68	0,71
Cabrera	0,41	0,43	0,45	0,5	0,56	0,58	0,6
Cachipay	0,82	0,87	0,85	0,91	0,86	0,92	0,96
Cajicá	2,62	2,96	2,9	3,02	3,12	3,3	4,68
Caparrapí	1,01	1,02	1,02	1,1	1,2	1,26	1,36
Cáqueza	2,95	3,45	1,63	1,55	1,6	1,66	4,01
Carmen De Carupa	0,58	0,61	0,69	0,69	0,75	0,87	0,94
Chaguaní	0,78	0,88	0,88	0,96	1,08	1,23	1,38
Chía	3,5	3,34	3,45	3,46	3,56	3,77	4,54

Chipaue	2,61	2,65	2,64	2,73	2,73	2,79	2,85
Choachí	3,23	3,54	1,55	1,65	1,75	1,81	1,91
Chocontá	2,45	2,51	2,56	2,54	2,54	2,52	2,61
Cogua	0,02	0,04	0,04	0,04	0,09	0,12	0,15
Cota	6,71	7,23	5,54	5,3	5,4	5,66	8,48
El Colegio	3,09	3,2	1,79	1,93	2,13	1,15	2,12
El Rosal	0,53	0,5	0,52	0,55	0,64	0,72	0,69
Facatativá	3,39	3,23	5,75	5,72	5,76	6,29	6,8
Fómeque	1,38	1,67	1,67	1,69	1,72	1,88	1,92
Fosca	0,53	0,56	0,65	0,69	0,72	0,7	0,72
Funza	2,68	2,93	2,14	2,07	2,14	2,23	2,38
Fusagasugá	3,38	3,44	4,58	4,69	4,61	4,43	5,73
Gachalá	0,44	0,44	0,44	0,46	0,55	0,58	0,65
Gachancipa	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	0,01
Gachetá	7,88	8,27	5,4	5,33	5,42	5,67	9,83
Girardot	5,23	6,51	9,55	12,56	16,5	17,02	17,28
Granada	2,57	3,07	0,03	n.d	n.d	n.d	4,32
Guachetá	0,48	0,5	1,34	1,35	1,49	1,51	1,37
Guaduas	2,76	2,98	1,72	1,7	1,76	1,81	3,57
Guasca	0,76	0,76	0,78	0,82	0,8	0,85	0,87
Guatavita	0,88	0,91	1,03	0,95	0,98	0,95	1
Guayabal De Síquima	1,63	1,71	1,79	1,96	2,15	2,29	2,43
Gutiérrez	0,23	0,17	0,17	0,25	0,33	0,39	0,44
Junín	0,74	0,71	0,77	0,84	0,87	0,81	8,73
La Calera	3,3	3,61	1,9	1,93	2,02	2,1	2,19
La Mesa	3,72	3,89	3,01	2,94	2,96	2,97	4,67
La Palma	0,62	0,65	0,75	0,8	0,83	0,91	0,99
La Peña	1,37	1,39	1,47	1,59	1,58	1,61	1,72
La Vega	1,21	1,53	1,5	1,51	1,66	1,74	1,92
Lenguazaque	0,66	0,68	0,7	0,72	0,75	0,73	0,74
Machetá	1,12	1,23	1,12	1,09	1,06	1,19	1,34
Madrid	1,68	1,96	1,91	1,97	2,01	2,08	2,97
Manta	0,97	1,08	1,23	1,28	1,34	1,36	1,36
Medina	0,55	0,62	0,65	0,62	0,66	0,68	0,74
Mosquera	2,75	1,74	1,77	1,74	1,76	1,81	1,97
Nemocón	1,25	1,26	1,85	1,89	2,1	2,14	2,3
Nilo	0,63	0,75	0,01	n.d	n.d	n.d	1,67
Nocaima	1,33	1,33	1,35	1,22	1,34	1,47	1,59
Pacho	2,59	2,83	4,68	4,88	5,16	1,98	2,26
Paime	1,22	1,31	1,53	1,58	1,79	1,83	1,91
Pandi	0,82	0,84	0,82	0,8	0,87	0,91	0,89
Pasca	0,7	0,77	0,8	0,86	0,89	0,98	1,14
Puerto Salgar	1,62	1,77	1,87	2,02	2,25	2,5	2,84
Quetame	0,33	0,33	0,32	0,42	0,48	0,49	0,52
Quipile	0,52	0,56	0,63	0,75	0,83	0,9	0,95
San Bernardo	0,48	0,49	0,52	0,56	0,59	0,61	0,65
San Cayetano	0,57	0,64	0,72	0,74	0,77	0,85	0,93
San Francisco	1,34	1,43	1,43	1,31	1,43	1,43	1,46

San Juan De Río Seco	1,26	1,19	1,32	1,36	1,39	1,41	1,53
Sasaima	0,78	0,82	4,08	4,21	4,51	4,74	1,09
Sesquilé	2,06	2,07	3,15	3,1	3,39	3,65	3,89
Sibaté	1,49	1,91	0,82	0,86	0,91	0,93	2,15
Silvania	0,76	0,78	0,75	0,76	0,83	0,85	0,88
Simijaca	2,77	2,79	2,85	2,93	3,24	3,5	3,67
Soacha	0,65	0,67	0,82	0,84	0,86	0,8	0,9
Sopó	2,92	3,26	3,41	3,46	4	4	3,97
Subachoque	4,16	4,43	2,38	2,49	2,69	2,79	5,76
Suesca	0,42	0,44	0,48	0,48	0,53	0,55	0,6
Supatá	1,31	1,39	1,47	1,51	1,55	1,73	1,87
Susa	0,73	0,77	0,79	0,76	0,78	0,79	0,89
Tabio	2,95	3,34	1,76	1,78	1,88	1,94	4,34
Tenjo	1,94	2,1	2,43	2,43	2,52	2,79	2,95
Tocaima	2,49	2,52	2,53	2,49	2,62	2,64	2,69
Tocancipá	1,6	1,86	1,53	1,49	1,64	1,78	3,07
Topaipi	0,95	0,95	0,97	1,02	1,08	1,19	1,31
Ubalá	0,52	0,49	0,5	0,48	0,51	0,56	0,68
Ubaque	0,58	0,77	0,83	1,21	1,24	1,24	1,25
Villa De San Diego De Ub	5,98	5,91	5,55	5,84	6,22	6,82	8,73
Une	1,69	1,7	1,66	1,54	1,68	1,71	1,7
Utica	1,9	2,04	2,06	2,08	2,33	2,43	2,51
Venecia	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d
Vergara	1,17	1,13	1,2	1,21	1,29	1,34	1,4
Vianí	4,99	4,96	4,94	5,05	5,27	1,46	5,32
Villapinzón	4,49	4,76	1,61	1,64	1,73	1,79	5,53
Villeta	5,15	5,8	3,93	4,13	4,59	3,6	8,06
Viotá	0,96	0,89	0,86	0,9	0,94	0,97	1,07
Yacopí	0,38	0,38	0,4	0,38	0,38	0,41	0,47
Zipaquirá	4,04	3,96	5,95	5,95	6,05	5,95	6,07

## 6.15. BOGOTÁ

Según las proyecciones de población del DANE, Bogotá tendría al año 2007, 7.050.228 habitantes, lo que corresponde a un 76% de la población total del departamento de cundinamarca (9.264.175 habitantes al 2007). Es el municipio que tiene la mayor penetración en tarjetas de crédito a nivel nacional, no sólo por ser la capital del país, el centro de las negociaciones y por su cantidad de habitantes. Adicionalmente, por tener la mayoría de oficinas bancarias como su sede principal (Citibank, Davivienda, Colpatria, BBVA, Banco de Bogotá, BCSC, Santander, AV Villas, Banco Popular, HSBC, Banco de Crédito, entre otras entidades financieras en esta ciudad. Cuadro 1.

**Cuadro 33. Número de personas con tarjeta de crédito en Bogotá por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
BOGOTÁ	1.346.250	2.240.322	2.754.836	2.511.475	2.628.856	2.651.011	3.023.420

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

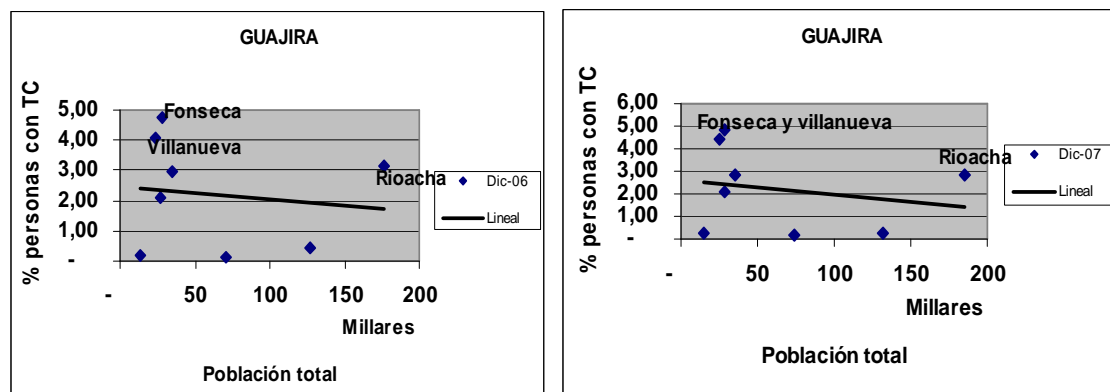
**Cuadro 34. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en Bogotá por trimestre**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
BOGOTÁ	19,38	32,26	39,67	35,62	37,29	37,60	42,88

## 6.16. GUAJIRA

Según el DANE, este departamento cuenta con 15 municipios, de los cuales sólo 8 aparecen en CIFIIN con individuos asociados al producto tarjeta de crédito dentro de la información reportada por las entidades. De los municipios que tienen un mayor porcentaje de individuos con este producto a Diciembre de 2006, se destaca Fonseca (4.73%), Villanueva (4.10%) y su capital Rioacha (3.12%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo Maicao (0.40%), Urumita (0.17 %) y Manaure (0.13%). A Diciembre de 2007, cambian las posiciones de algunos municipios quedando así: Fonseca (4.82%), Villanueva (4.39%), San Juan del Cesar (2.86%) y su capital Rioacha (2.84%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo Maicao (0.28%), Urumita (0.25 %) y Manaure (0.14%). En la Guajira, se presenta un fenómeno diferente al de los otros departamentos ya que la población asociada a tarjetas de crédito no está concentrada en los municipios con mayor cantidad de habitantes. Figura 25, cuadro 36.

**Figura 25. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Guajira Diciembre de 2006 - Diciembre 2007**



**Cuadro 35. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Guajira por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Barrancas	539	561	570	582	517	548	579
Fonseca	1.288	1.296	1.304	1.333	1.273	1.316	1.361
Maicao	633	211	514	520	550	580	368
Manaure	88	87	93	92	95	93	103
Riohacha	4.915	5.007	5.499	5.510	5.129	4.767	5.252
San Juan Del Cesar	1.001	996	1.010	1.015	1.016	874	999
Urumita	19	20	23	29	30	33	35
Villanueva	751	812	986	1.075	1.186	905	1.075

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

**Cuadro 36. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Guajira por trimestre**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Barrancas	1,98	2,06	2,09	2,07	1,84	1,95	2,06
Fonseca	4,67	4,70	4,73	4,72	4,51	4,66	4,82
Maicao	0,50	0,17	0,40	0,40	0,42	0,44	0,28
Manaure	0,12	0,12	0,13	0,12	0,13	0,13	0,14
Riohacha	2,79	2,84	3,12	2,98	2,77	2,58	2,84
San Juan Del Cesar	2,91	2,90	2,94	2,90	2,91	2,50	2,86
Urumita	0,14	0,15	0,17	0,20	0,21	0,23	0,25
Villanueva	3,12	3,38	4,10	4,39	4,84	3,69	4,39

## 6.17. GUANÍA

Según el DANE, este departamento cuenta con 9 municipios, de los cuales sólo su capital Inírida aparece en CIFIN con personas asociadas al producto tarjeta de crédito, dentro de la información reportada por las entidades, con un porcentaje de individuos de 0.46% a Diciembre de 2006 y de 0.66% a Diciembre de 2007. Este municipio se proyectaba con una población de 18.084 habitantes al año 2006 y al 2007 con 18.298 habitantes. Cuadro 38.

**Cuadro 37. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Guainía por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Inírida	73	79	83	89	101	113	120

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

**Cuadro 38. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Guainía por trimestre**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Inírida	0,40	0,44	0,46	0,49	0,55	0,62	0,66

## 6.18. GUAVIARE

Según el DANE, este departamento cuenta con 4 municipios, de los cuales sólo su capital San José del Guaviare aparece en CIFIN con personas asociadas al producto tarjeta de crédito dentro de la información reportada por las entidades, con un porcentaje de individuos de 1.79% a Diciembre de 2006 y 1.43% a Diciembre de 2007. Este municipio se proyectaba con una población de 55.064 habitantes al año 2006 y al 2007 con 56132 habitantes. Cuadro 40.

**Cuadro 39. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Guaviare por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
San José del Guaviare	457	486	983	61	1162	1.231	801

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador



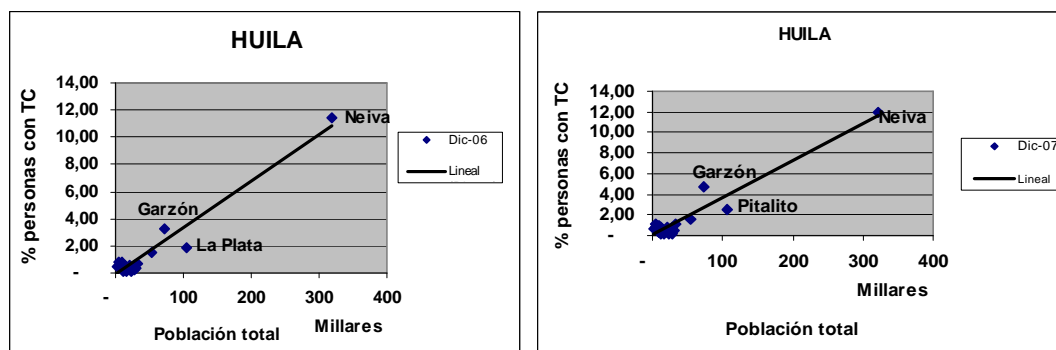
**Cuadro 40. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Guaviare por trimestre**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
SAN JOSÉ DEL GUAVIARE	0,83	0,88	1,79	0,11	2,07	2,19	1,43

## 6.19. HUILA

Según el DANE, este departamento cuenta con 37 municipios, todos con individuos asociados al producto tarjeta de crédito dentro de la información reportada por las entidades. De los municipios que tienen un mayor porcentaje de individuos con este producto a Diciembre de 2006, se destaca su capital Neiva (11.44%), Garzón (3.28%), Pitalito (1.82%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo Oporapa (0.12%), Rivera (0.11%) y Algeciras (0.10). A Diciembre del 2007, la posición de los municipios líderes se sostiene y se nota un incremento en el porcentaje de individuos con tarjeta de crédito así: Neiva (12.01%), Garzón (4.67%), Pitalito (2.64%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo Oporapa (0.17%), Rivera (0.12%) y Algeciras (0.12%). Figura 26, cuadro 42.

**Figura 26. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Huila Diciembre de 2006 - Diciembre 2007**



**Cuadro 41. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Huila por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Acevedo	53	52	51	49	51	54	59
Agrado	66	65	68	70	75	78	79

Aipe	58	59	62	61	63	64	72
Algeciras	24	24	23	23	28	29	29
Altamira	28	28	30	34	40	41	43
Baraya	32	31	30	34	36	38	41
Campoalegre	163	206	220	257	305	331	344
Colombia	31	35	40	46	49	51	53
Elías	17	16	14	17	18	20	20
Garzón	2.037	2.087	2.343	2.494	2.484	2.421	3.420
Gigante	153	158	158	158	168	347	185
Guadalupe	57	61	61	62	68	70	75
Hobo	37	41	39	37	41	45	51
Iquira	36	37	40	40	49	52	54
Isnos	59	62	67	69	71	72	72
La Argentina	26	31	32	34	33	35	38
La Plata	758	798	808	823	853	512	875
Nátaga	36	36	36	38	41	42	42
Neiva	37.657	37.090	36.507	37.156	37.176	36.709	38.687
Oporapa	13	13	13	12	15	18	19
Paicol	31	32	32	32	32	35	38
Palermo	156	163	174	178	180	12	201
Palestina	48	50	49	56	61	64	70
Pital	75	75	75	80	89	94	103
Pitalito	2.084	2.235	1.903	1.930	1.973	1.808	2.724
Rivera	17	17	18	19	22	22	21
Saladoblanco	27	25	26	29	33	34	37
San Agustín	99	96	112	116	124	127	125
Santa María	41	41	41	40	50	49	48
Suaza	65	67	67	68	68	77	81
Tarqui	51	57	60	62	68	75	74
Tello	37	35	36	39	42	41	46
Tesalia	35	37	38	39	65	45	69
Teruel	58	59	61	63	40	64	47
Timaná	107	109	107	118	130	139	154
Villavieja	30	33	30	27	30	30	32
Yaguará	42	38	41	39	42	49	50

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

**Cuadro 42. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Huila por trimestre**

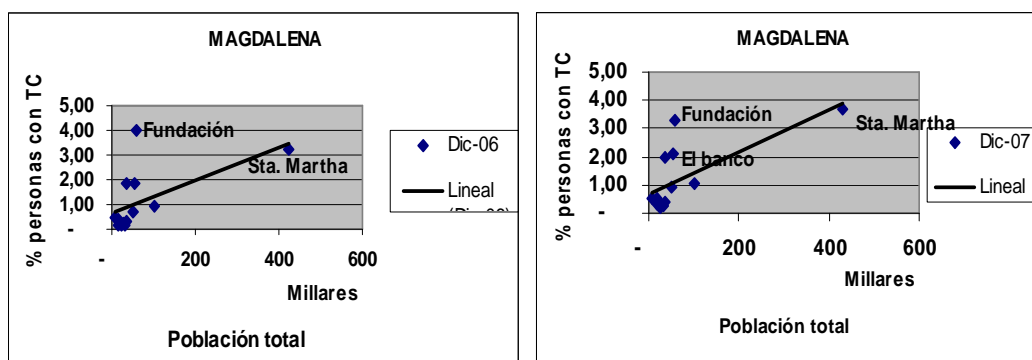
Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Acevedo	0,20	0,19	0,19	0,18	0,18	0,20	0,21
Agrado	0,77	0,76	0,80	0,81	0,87	0,91	0,92
Aipe	0,28	0,29	0,30	0,29	0,30	0,30	0,34
Algeciras	0,10	0,10	0,10	0,10	0,12	0,12	0,12
Altamira	0,77	0,77	0,82	0,91	1,07	1,10	1,15
Baraya	0,35	0,34	0,33	0,37	0,39	0,41	0,44
Campoalegre	0,50	0,63	0,68	0,79	0,93	1,01	1,05
Colombia	0,27	0,31	0,35	0,40	0,43	0,45	0,46
Elías	0,50	0,47	0,41	0,49	0,52	0,58	0,58

Garzón	2,85	2,92	3,28	3,40	3,39	3,31	4,67
Gigante	0,54	0,55	0,55	0,54	0,58	1,19	0,64
Guadalupe	0,32	0,34	0,34	0,34	0,37	0,38	0,41
Hobo	0,56	0,62	0,59	0,56	0,62	0,68	0,77
Iquira	0,33	0,34	0,37	0,36	0,44	0,47	0,49
Isnos	0,25	0,26	0,28	0,28	0,29	0,30	0,30
La Argentina	0,22	0,26	0,27	0,28	0,27	0,29	0,32
La Plata	1,42	1,50	1,52	1,52	1,57	0,94	1,61
Nátaga	0,61	0,61	0,61	0,64	0,69	0,71	0,71
Neiva	11,80	11,62	11,44	11,54	11,54	11,40	12,01
Oporapa	0,12	0,12	0,12	0,11	0,13	0,16	0,17
Paicol	0,59	0,61	0,61	0,61	0,61	0,66	0,72
Palermo	0,57	0,59	0,63	0,63	0,64	0,04	0,71
Palestina	0,46	0,48	0,47	0,53	0,58	0,61	0,67
Pital	0,58	0,58	0,58	0,62	0,68	0,72	0,79
Pitalito	1,99	2,13	1,82	1,80	1,84	1,69	2,54
Rivera	0,10	0,10	0,11	0,11	0,13	0,13	0,12
Saladoblanco	0,26	0,24	0,25	0,28	0,31	0,32	0,35
San Agustín	0,33	0,32	0,37	0,38	0,41	0,42	0,41
Santa María	0,40	0,40	0,40	0,38	0,48	0,47	0,46
Suaza	0,44	0,45	0,45	0,45	0,45	0,51	0,53
Tarqui	0,32	0,35	0,37	0,38	0,42	0,46	0,46
Tello	0,27	0,26	0,26	0,28	0,31	0,30	0,34
Tesalia	0,39	0,42	0,43	0,44	0,73	0,50	0,77
Teruel	0,70	0,71	0,74	0,76	0,48	0,77	0,57
Timaná	0,53	0,54	0,53	0,59	0,65	0,69	0,77
Villavieja	0,41	0,45	0,41	0,37	0,41	0,41	0,43
Yaguará	0,53	0,48	0,52	0,49	0,52	0,61	0,62

## 6.20. MAGDALENA

Según el DANE, este departamento cuenta con 30 municipios, de los cuales sólo 13 aparecen en CIFIN con personas asociadas al producto tarjeta de crédito dentro de la información reportada por las entidades. De los municipios que tienen un mayor porcentaje de individuos con este producto a Diciembre de 2007, se destaca Fundación (4.00%), su capital Santa Marta (3.20%), y el Pivijay (1.87%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo San Sebastián de Buenavista (0.16%), y Santa Ana (0.13%). A Diciembre de 2007, su capital Santa Marta tiene un incremento significativo que le hace ser líder en penetración de este producto con (3.69%), le siguen Fundación (3.31%) y el Banco (2.08%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo San Sebastián de Buenavista (0.30%), Ariguaní (0.26%) y Santa Ana (0.19%). Figura 27, cuadro 44.

**Figura 27. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Magdalena Diciembre de 2006 - Diciembre 2007**



**Cuadro 43. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Magdalena por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Aracataca	101	105	107	126	135	146	152
Ariguaní	43	47	51	53	63	67	80
Cerro San Antonio	39	39	40	38	37	38	43
Chivolo	62	67	68	73	78	88	90
Ciénaga	865	908	928	954	1.003	1.056	1.098
El Banco	915	984	1.007	1.036	1.039	1.094	1.143
Fundación	2.122	2.214	2.283	2.315	1.704	1.627	1.891
Guamal	318	374	50	43	55	69	78
Pivijay	654	659	669	670	679	697	698
Plato	315	347	353	355	384	419	463
San Sebastián De Buenavi	17	23	27	28	37	41	52
Santa Ana	31	30	30	34	39	43	44
Santa Marta	13.381	12.183	13.494	14.036	14.276	14.988	15.809

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

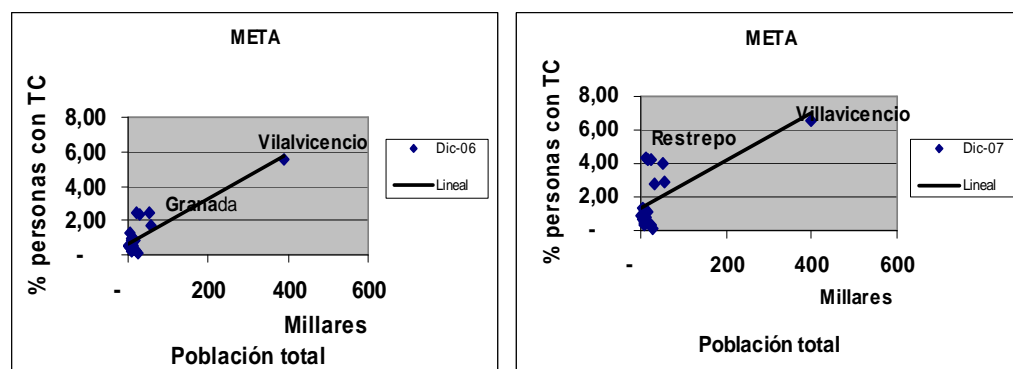
**Cuadro 44. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Magdalena por trimestre**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Aracataca	0,28	0,29	0,3	0,35	0,37	0,4	0,42
Ariguaní	0,14	0,15	0,16	0,17	0,2	0,21	0,26
Cerro San Antonio	0,47	0,47	0,49	0,46	0,45	0,46	0,53
Chivolo	0,38	0,41	0,41	0,45	0,48	0,54	0,55
Ciénaga	0,85	0,89	0,91	0,93	0,98	1,03	1,07
El Banco	1,67	1,79	1,84	1,89	1,89	1,99	2,08
Fundación	3,72	3,88	4	4,06	2,99	2,85	3,31
Guamal	1,24	1,46	0,2	0,17	0,21	0,27	0,3
Pivijay	1,83	1,84	1,87	1,88	1,91	1,96	1,96
Plato	<b>0,63</b>	0,69	0,71	0,7	0,76	0,83	0,91
San Sebastián De Buenavi	<b>0,1</b>	0,13	0,16	0,16	0,21	0,24	0,3
Santa Ana	0,13	0,13	0,13	0,14	0,16	0,18	0,19
Santa Marta	3,17	2,89	3,2	3,28	3,33	3,5	3,69

## 6.21. META

Según el DANE, este departamento cuenta con 29 municipios, de los cuales sólo 23 aparecen en CIFIN con personas asociadas al producto tarjeta de crédito dentro de la información reportada por las entidades. De los municipios que tienen un mayor porcentaje de individuos con este producto a Diciembre de 2006, se destaca su capital Villavicencio (5.59%), Granada (2.44%) y San Martín (2.41%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo Lejanías (0.24%) y la Macarena (0.10%). A Diciembre de 2007, cambian las posiciones de algunos municipios quedando de la siguiente forma: Villavicencio (6.58%), Restrepo (4.37%) y San Martín (4.20%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo Lejanías (0.38%) y la Macarena (0.16%). Figura 28, cuadro 46.

**Figura 28. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Meta Diciembre de 2006 - Diciembre 2007**



**Cuadro 45. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Meta por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Acacias	1.302	1.455	968	963	985	1.013	1.648
Cabuyaro	16	14	14	16	17	22	24
Castilla la Nueva	53	59	67	65	70	71	75
Cubarral	64	62	66	62	66	72	71
Cumaral	549	630	139	123	131	137	704
El Castillo	23	25	26	26	27	30	33
Fuente de Oro	95	99	101	98	110	112	124
Granada	1.292	1.444	1.249	1.239	1.287	1.353	2.098
Guamal	73	76	78	84	99	103	113
La Macarena	26	26	26	30	34	35	41
Lejanías	21	22	23	22	26	31	36
Mesetas	48	55	56	56	59	67	84
Puerto Gaitán	137	139	142	149	158	172	189
Puerto Lleras	27	27	29	30	34	38	42
Puerto López	621	654	673	704	732	786	841
Puerto Rico	56	58	60	62	67	74	81
Restrepo	378	426	71	63	439	433	449
San Carlos de Guaroa	44	40	40	41	47	47	44
San Juan de Arama	39	42	41	44	51	54	55
San Juanito	11	11	11	11	14	16	17
San Martín	697	761	521	529	569	593	923
Villavicencio	19.534	18.451	21.832	22.510	23.219	23.531	26.333
Vista Hermosa	54	55	57	58	65	67	79

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

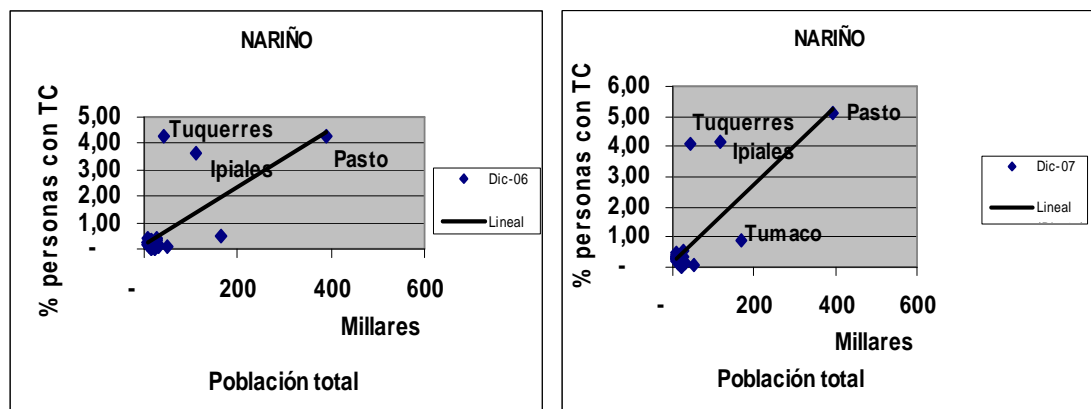
**Cuadro 46. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Meta por trimestre**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Acacías	2,34	2,62	1,74	1,69	1,73	1,78	2,89
Cabuyaro	0,43	0,38	0,38	0,43	0,46	0,59	0,64
Castilla la Nueva	0,73	0,81	0,92	0,86	0,93	0,94	0,99
Cubarral	1,22	1,19	1,26	1,17	1,24	1,36	1,34
Cumaral	3,28	3,77	0,83	0,73	0,78	0,81	4,17
El Castillo	0,34	0,37	0,38	0,38	0,4	0,44	0,49
Fuente de Oro	0,84	0,88	0,89	0,85	0,96	0,97	1,08
Granada	2,52	2,82	2,44	2,36	2,45	2,58	4
Guamal	0,82	0,85	0,87	0,94	1,1	1,15	1,26
La Macarena	0,1	0,1	0,1	0,12	0,13	0,14	0,16
Lejanías	0,22	0,23	0,24	0,23	0,27	0,32	0,38
Mesetas	0,45	0,51	0,52	0,52	0,55	0,62	0,78
Puerto Gaitán	0,78	0,8	0,81	0,85	0,9	0,98	1,07
Puerto Lleras	0,25	0,25	0,27	0,28	0,32	0,36	0,4
Puerto López	2,12	2,23	2,3	2,37	2,46	2,64	2,83
Puerto Rico	0,32	0,33	0,34	0,35	0,38	0,42	0,46
Restrepo	3,69	4,16	0,69	0,61	4,27	4,21	4,37
San Carlos de Guaroa	0,64	0,58	0,58	0,58	0,66	0,66	0,62
San Juan de Arama	0,43	0,46	0,45	0,48	0,56	0,59	0,6
San Juanito	0,58	0,58	0,58	0,57	0,73	0,83	0,88
San Martín	3,22	3,52	2,41	2,41	2,59	2,7	4,2
Villavicencio	5	4,73	5,59	5,62	5,8	5,88	6,58
Vista Hermosa	0,25	0,26	0,26	0,26	0,3	0,3	0,36

## 6.22. NARIÑO

Según el DANE, este departamento cuenta con 64 municipios, de los cuales sólo 33 aparecen en CIFI con personas asociadas al producto tarjeta de crédito dentro de la información reportada por las entidades. De los municipios que tienen un mayor porcentaje de individuos con este producto a Diciembre de 2006, se destaca Túquerres (4.31%), su capital Pasto (4.28%) e Ipiales (3.61%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo Samaniego (0.07%), Albán (0.06%), Buesaco (0.03%) y Santa Bárbara (0.05%). A Diciembre de 2007, incrementa la penetración de tarjetas de crédito en su capital Pasto (5.10%), le sigue Ipiales (4.19%) y Túquerres (4.08%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo Samaniego (0.09%), Albán (0.07%) Santa Bárbara (0.05%) y Buesaco (0.03%). Figura 29, cuadro 48.

**Figura 29. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Nariño Diciembre de 2006 - Diciembre 2007**



**Cuadro 47. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Nariño por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Albán	11	11	11	11	13	13	14
Arboleda	16	15	13	15	18	18	18
Barbacoas	45	45	45	44	48	49	49
Belén	22	23	25	26	26	29	33
Buesaco	7	7	7	8	7	6	6
Consacá	19	19	19	21	22	21	24
Contadero	17	16	16	14	16	17	20
Cumbal	28	31	30	29	32	32	36
Cumbitara	14	13	13	13	14	14	14
El Charco	18	26	26	26	30	33	37
El Rosario	8	10	10	10	10	10	12
El Tambo	41	42	41	41	47	45	48
Funes	15	15	15	15	16	23	30
Guachucal	52	51	50	47	50	52	56
Guaitarilla	21	22	20	21	24	23	23
Iles	11	10	10	10	14	18	20
Ipiales	3.680	3.812	4.037	4.276	4.486	4.688	4.802
La Cruz	46	45	42	45	51	53	58
La Unión	126	124	122	114	121	124	141
Linares	12	14	14	14	16	18	21
Pasto	13.783	15.632	16.637	17.315	17.487	17.931	20.106
Puerres	24	24	23	21	24	25	28
Pupiales	45	44	42	42	44	44	44
Ricaurte	22	22	22	21	22	21	21
Samaniego	34	33	35	34	37	45	47
San Lorenzo	25	24	27	33	33	35	35
San Pablo	29	29	29	29	31	33	32
Sandoná	81	76	76	74	84	83	90
Santa Bárbara	4	4	4	6	8	7	8



Taminango	33	33	35	37	38	39	43
Tumaco	794	825	858	973	1.118	1.172	1.493
Túquerres	527	588	1.782	1.853	1.499	1.556	1.683
Yacuanquer	24	23	22	23	27	29	35

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

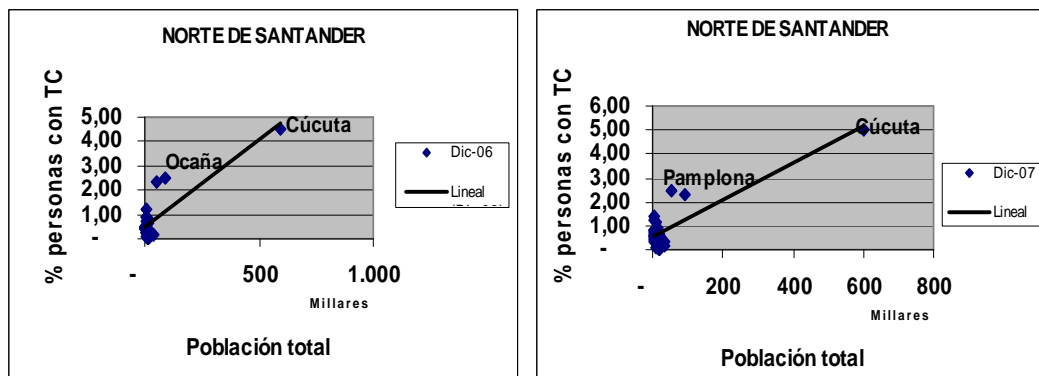
#### **Cuadro 48. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Nariño por trimestre**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Albán	0,06	0,06	0,06	0,06	0,07	0,07	0,07
Arboleda	0,21	0,20	0,17	0,20	0,24	0,24	0,24
Barbacoas	0,15	0,15	0,15	0,14	0,15	0,15	0,15
Belén	0,33	0,35	0,38	0,38	0,38	0,43	0,49
Buesaco	0,03	0,03	0,03	0,04	0,03	0,03	0,03
Consacá	0,19	0,19	0,19	0,21	0,22	0,21	0,24
Contadero	0,25	0,24	0,24	0,21	0,24	0,25	0,30
Cumbal	0,09	0,10	0,09	0,09	0,10	0,10	0,11
Cumbitara	0,12	0,11	0,11	0,11	0,12	0,12	0,12
El Charco	0,07	0,10	0,10	0,09	0,11	0,12	0,13
El Rosario	0,07	0,09	0,09	0,09	0,09	0,09	0,11
El Tambo	0,29	0,30	0,29	0,30	0,34	0,33	0,35
Funes	0,22	0,22	0,22	0,22	0,23	0,33	0,44
Guachucal	0,31	0,31	0,30	0,28	0,30	0,31	0,34
Guaitarilla	0,16	0,16	0,15	0,16	0,18	0,17	0,17
Iles	0,14	0,13	0,13	0,13	0,18	0,23	0,25
Ipiales	3,29	3,41	3,61	3,73	3,91	4,09	4,19
La Cruz	0,26	0,25	0,24	0,25	0,29	0,30	0,33
La Unión	0,45	0,45	0,44	0,41	0,44	0,45	0,51
Linares	0,10	0,12	0,12	0,12	0,14	0,16	0,18
Pasto	3,55	4,03	4,28	4,39	4,44	4,55	5,10
Puerres	0,27	0,27	0,26	0,24	0,27	0,28	0,32
Pupiales	0,24	0,24	0,23	0,23	0,24	0,24	0,24
Ricaurte	0,14	0,14	0,14	0,13	0,14	0,13	0,13
Samaniego	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,09	0,09
San Lorenzo	0,13	0,13	0,15	0,18	0,18	0,19	0,19
San Pablo	0,16	0,16	0,16	0,16	0,17	0,18	0,18
Sandoná	0,32	0,30	0,30	0,29	0,33	0,33	0,35
Santa Bárbara	0,03	0,03	0,03	0,04	0,05	0,05	0,05
Taminango	0,19	0,19	0,20	0,21	0,21	0,22	0,24
Tumaco	0,48	0,50	0,52	0,58	0,67	0,70	0,89
Túquerres	1,28	1,42	4,31	4,49	3,63	3,77	4,08
Yacuanquer	0,24	0,23	0,22	0,23	0,27	0,28	0,34

### 6.23. NORTE DE SANTANDER

Según el DANE, este departamento cuenta con 40 municipios, de los cuales sólo 29 aparecen en CIFIIN con personas asociadas al producto tarjeta de crédito dentro de la información reportada por las entidades. De los municipios que tienen un mayor porcentaje de individuos con este producto a Diciembre de 2006, se destaca su capital Cúcuta (4.51%), Ocaña (2.47%) y Pamplona (2.36%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo Tibú (0.29%), Abrego (0.13%), Hacarí (0.07%) y Teorama (0.03%). A Diciembre de 2007, se presenta un incremento en el porcentaje de individuos con este producto, ocasionando cambios de posición así: Cúcuta (4.99%), Pamplona (2.51%) y Ocaña (2.32%) Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo Tibú (0.29%), Abrego (0.15%), Hacarí (0.09%) y Teorama (0.03%). Figura 30, cuadro 50.

**Figura 30. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Norte de Santander Diciembre de 2006 - Diciembre 2007**



**Cuadro 49. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Norte de Santander por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Abrego	38	42	44	43	46	50	53
Arboledas	23	22	21	21	23	25	35
Bochalema	68	70	78	77	82	86	94
Cáchira	37	38	39	39	45	43	46
Cácota	7	8	12	12	14	16	16
Chinácota	120	112	115	118	128	135	139
Chitagá	24	27	27	27	31	34	34
Convención	37	37	38	39	43	50	49
Cúcuta	23.742	20.414	26.766	27.063	27.532	27.420	29.963
Cucutilla	20	19	19	22	25	26	30
Durania	34	37	38	41	41	41	50
El Carmen	54	54	54	53	58	61	80
El Zulia	38	43	43	47	60	62	68

Gramalote	17	18	17	18	20	18	21
Hacarí	5	7	7	7	8	9	9
Herrán	20	22	20	20	19	20	19
Labateca	29	33	33	32	36	37	46
Lourdes	14	15	15	15	16	18	19
Mutiscua	13	14	16	17	18	21	23
Ocaña	1.345	1.486	2.252	2.251	2.069	1.747	2.140
Pamplona	1.597	1.233	1.265	1.268	1.287	1.301	1.354
Ragonvalia	20	23	26	29	30	33	36
Salazar	73	77	84	91	95	98	110
Sardinata	78	80	80	82	89	96	104
Silos	24	24	26	29	32	33	37
Teorama	7	7	6	6	7	7	6
Tibú	54	61	63	69	77	83	102
Toledo	88	90	105	106	108	115	113
Villa Caro	36	35	35	36	37	37	40

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

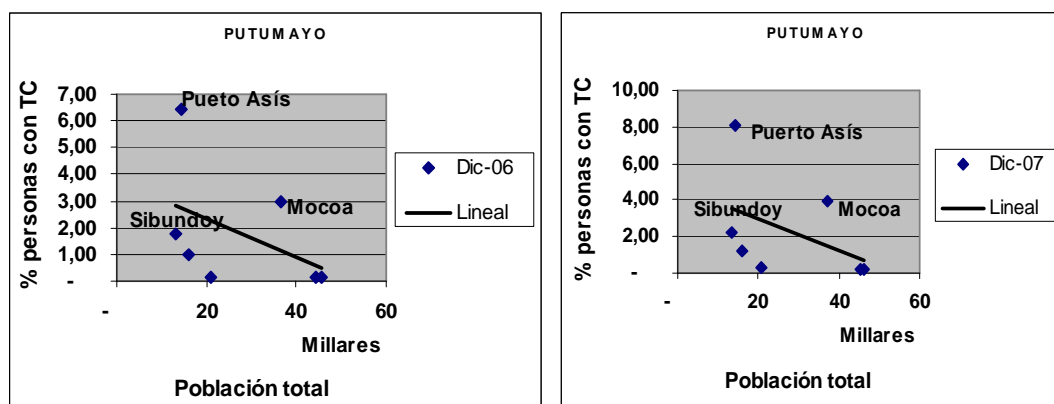
### **Cuadro 50. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Norte de Santander por trimestre**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Abrego	0,11	0,12	0,13	0,12	0,13	0,14	0,15
Arboledas	0,25	0,24	0,23	0,23	0,25	0,27	0,38
Bochalema	1,03	1,06	1,18	1,16	1,23	1,29	1,41
Cáchira	0,35	0,36	0,37	0,36	0,42	0,40	0,43
Cácota	0,28	0,32	0,48	0,49	0,57	0,66	0,66
Chinácota	0,80	0,75	0,77	0,78	0,85	0,90	0,92
Chitagá	0,24	0,27	0,27	0,27	0,30	0,33	0,33
Convención	0,23	0,23	0,23	0,25	0,27	0,31	0,31
Cúcuta	4,00	3,44	4,51	4,51	4,59	4,57	4,99
Cucutilla	0,24	0,23	0,23	0,27	0,30	0,31	0,36
Durania	0,81	0,88	0,90	0,99	0,99	0,99	1,20
El Carmen	0,33	0,33	0,33	0,33	0,37	0,38	0,50
El Zulia	0,19	0,21	0,21	0,23	0,29	0,30	0,33
Gramalote	0,27	0,29	0,27	0,29	0,32	0,29	0,34
Hacarí	0,05	0,07	0,07	0,07	0,08	0,09	0,09
Herrán	0,45	0,50	0,45	0,46	0,43	0,46	0,43
Labateca	0,50	0,56	0,56	0,55	0,62	0,63	0,79
Lourdes	0,41	0,44	0,44	0,44	0,47	0,53	0,55
Mutiscua	0,33	0,36	0,41	0,44	0,46	0,54	0,59
Ocaña	1,47	1,63	2,47	2,44	2,25	1,90	2,32
Pamplona	2,98	2,30	2,36	2,35	2,38	2,41	2,51
Ragonvalia	0,29	0,34	0,38	0,42	0,44	0,48	0,53
Salazar	0,78	0,82	0,90	0,98	1,02	1,05	1,18
Sardinata	0,34	0,35	0,35	0,36	0,39	0,42	0,46
Silos	0,46	0,46	0,50	0,57	0,62	0,64	0,72
Teorama	0,04	0,04	0,03	0,03	0,04	0,04	0,03
Tibú	0,15	0,17	0,18	0,20	0,22	0,24	0,29
Toledo	0,51	0,52	0,61	0,61	0,63	0,67	0,65
Villa Caro	0,71	0,69	0,69	0,71	0,73	0,73	0,79

## 6.24. PUTUMAYO

Según el DANE, este departamento cuenta con 13 municipios, de los cuales sólo 7 aparecen en CIFIN con personas asociadas al producto tarjeta de crédito dentro de la información reportada por las entidades. De los municipios que tienen un mayor porcentaje de individuos con este producto a Diciembre de 2006, se destaca Puerto Asís (6.46%), su capital Mocoa (2.99%) y Sibundoy (1.78%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo Orito (0.17 %). Valle del Guamuez (0.15%), y Villagarzón (0.28%). A Diciembre del 2007 las posiciones de los municipios que lideran se mantienen, pero se incrementa el porcentaje de penetración así: Puerto Asís (8.13%), su capital Mocoa (3.93%) y Sibundoy (2.19%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo Orito (0.28%), Valle del Guamuez (0.25%) y Villagarzón (0.17 %). En este departamento los municipios que tienen mayor número de tarjetas no están ligados a la cantidad de habitantes. Figura 31, cuadro 52.

**Figura 31. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Putumayo Diciembre de 2006 - Diciembre 2007**



**Cuadro 51. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Putumayo por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Mocoa	994	1.052	1.088	1.156	1.190	1.340	1.453
Orito	74	71	75	80	91	91	79
Leguízamo	158	163	161	162	174	184	191
Puerto Asís	808	877	918	990	1.021	1.076	1.155
Sibundoy	220	233	238	243	256	280	294
Valle del Guamuez	67	66	70	76	92	111	114
Villagarzón	27	32	30	35	42	50	58

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

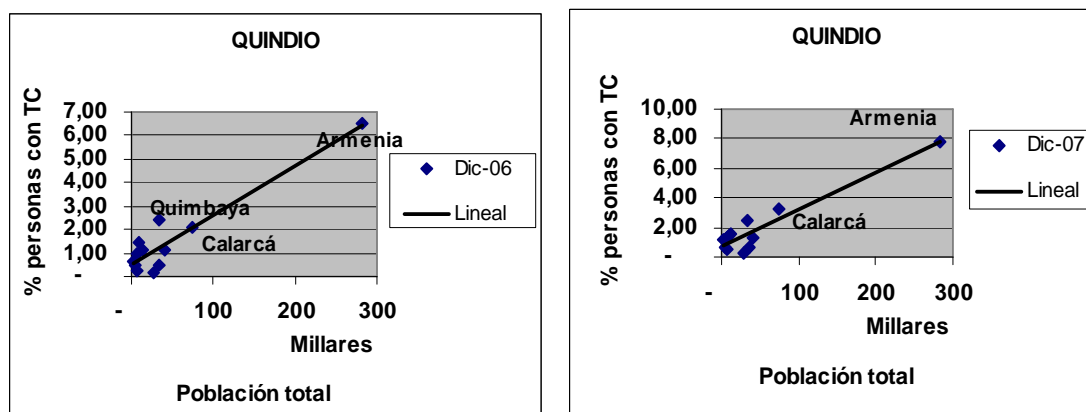
**Cuadro 52. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Putumayo por trimestre**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Mocoa	2,73	2,89	2,99	3,13	3,22	3,62	3,93
Orito	0,17	0,16	0,17	0,18	0,20	0,20	0,17
Leguízamo	0,99	1,02	1,01	1,02	1,09	1,16	1,20
Puerto Asís	5,69	6,18	6,46	6,97	7,18	7,57	8,13
Sibundoy	1,65	1,75	1,78	1,81	1,91	2,09	2,19
Valle del Guamuez	0,15	0,15	0,15	0,17	0,20	0,24	0,25
Villagarzón	0,13	0,15	0,14	0,17	0,20	0,24	0,28

## 6.25. QUINDÍO

Según el DANE, este departamento cuenta con 12 municipios, todos con individuos asociados al producto tarjeta de crédito dentro de la información reportada por las entidades. De los municipios que tienen un mayor porcentaje de individuos con este producto a Diciembre de 2006, se destaca su capital Armenia (6.50%), Quimbaya (2.41%) y Calarcá (2.13%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo la Tebaida (0.45%), Pijao (0.26%) y Circacia (0.19 %). A Diciembre del 2007, se establecen nuevas posiciones debido al incremento de penetración de este producto así: Armenia (7.79%), Calarcá (3.27%) y Quimbaya (2.48%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo la Tebaida (0.59%), Pijao (0.47%) y Circacia (0.24 %). Figura 32, cuadro 54.

**Figura 32. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Quindío Diciembre de 2006 - Diciembre 2007**



**Cuadro 53. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Quindío por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Armenia	16.997	16.764	18.361	19.143	19613	20.376	22.122
Buenavista	20	20	20	25	27	30	36
Calarcá	1.895	1.849	1.578	1.601	1654	4.353	2.431
Circasia	51	52	53	60	64	63	66
Córdoba	26	25	28	31	34	33	36
Filandia	142	141	145	155	170	178	197
Génova	131	136	136	135	137	23	133
La Tebaida	162	157	154	156	170	186	208
Montenegro	400	438	445	460	490	262	510
Pijao	17	17	17	20	22	27	31
Quimbaya	792	813	822	828	850	563	850
Salento	65	66	68	70	73	85	96

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

**Cuadro 54. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Quindío por trimestre**

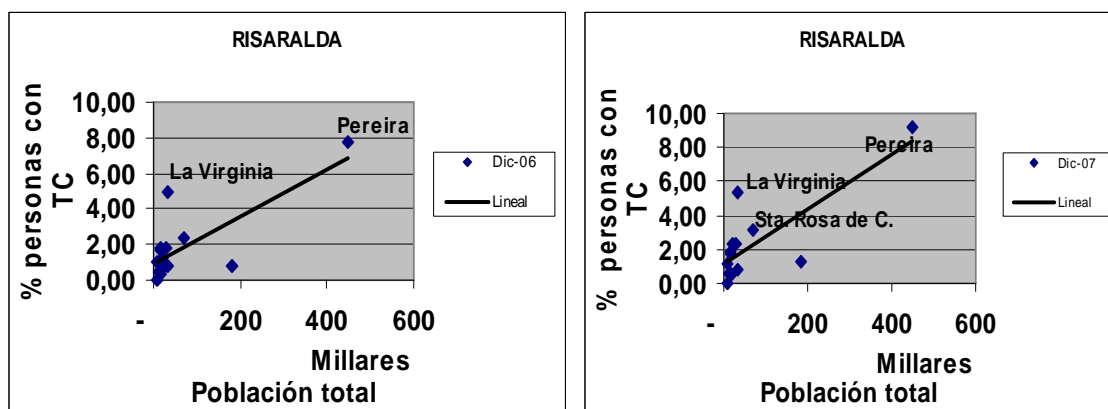
Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Armenia	6,02	5,93	6,50	6,74	6,90	7,17	7,79
Buenavista	0,65	0,65	0,65	0,82	0,89	0,99	1,19
Calarcá	2,56	2,50	2,13	2,15	2,22	5,85	3,27
Circasia	0,18	0,19	0,19	0,21	0,23	0,23	0,24
Córdoba	0,48	0,46	0,52	0,57	0,63	0,61	0,67
Filandia	1,09	1,09	1,12	1,19	1,31	1,37	1,51
Génova	1,39	1,44	1,44	1,46	1,48	0,25	1,44
La Tebaida	0,47	0,46	0,45	0,44	0,48	0,53	0,59
Montenegro	1,00	1,09	1,11	1,15	1,22	0,65	1,27
Pijao	0,26	0,26	0,26	0,30	0,34	0,41	0,47
Quimbaya	2,32	2,38	2,41	2,42	2,48	1,64	2,48
Salento	0,90	0,91	0,94	0,97	1,01	1,18	1,33

## 6.26. RISARALDA

Según el DANE, este departamento cuenta con 14 municipios, de los cuales sólo 13 aparecen en CIFIN con personas asociadas al producto tarjeta de crédito dentro de la información reportada por las entidades. De los municipios que tienen un mayor porcentaje de individuos con este producto a Diciembre de 2006, se destaca su capital Pereira (7.70%), la Virginia (4.90%) y Santa Roda de Cabal (2.34%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo Guática (0.57 %), Pueblo Rico (0.40%) y Mistrato (0.41 %). A Diciembre de 2007 se sostienen las posiciones de liderazgo con un incremento mayor en la penetración de este

producto así: Pereira (9.23%), la Virginia (5.40%) y Marsella (2.29%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo Guática (0.63%), Pueblo Rico (0.60%) y Mistrato (0.41 %). Figura 33, cuadro 56.

**Figura 33. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Risaralda Diciembre de 2006 - Diciembre 2007**



**Cuadro 55. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Risaralda por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Apía	264	289	290	290	288	113	308
Balboa	68	67	67	71	71	74	76
Belén De Umbría	453	487	512	576	627	281	630
Dosquebradas	2.185	1.968	1.355	1.364	1.381	1.162	2.284
Guática	86	89	89	91	88	91	98
La Celia	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d.	n.d.	n.d.
La Virginia	988	1.011	1.536	1.578	1.588	1.475	1.697
Marsella	238	266	271	276	292	55	500
Mistrató	44	46	48	49	54	57	63
Pereira	33.048	30.953	34.373	35.406	36.375	35.820	41.420
Pueblo Rico	47	48	49	53	55	60	73
Quinchía	211	237	251	251	254	22	259
Santa Rosa De Cabal	1.839	1.823	1.645	1.699	1.783	1.265	2.176
Santuario	236	266	278	286	291	52	297

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

**Cuadro 56. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Risaralda por trimestre**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Apía	1,49	1,64	1,64	1,63	1,62	0,63	1,73
Balboa	1,07	1,06	1,06	1,12	1,12	1,17	1,2
Belén De Umbría	1,63	1,76	1,85	2,08	2,26	1,01	2,27
Dosquebradas	1,21	1,09	0,75	0,74	0,75	0,63	1,25
Guática	0,55	0,57	0,57	0,58	0,56	0,58	0,63
La Celia	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d.	n.d.	n.d.
La Virginia	3,15	3,23	4,9	5,02	5,05	4,69	5,4
Marsella	1,1	1,23	1,25	1,27	1,34	0,25	2,29
Mistrató	0,29	0,3	0,31	0,32	0,35	0,37	0,41
Pereira	7,41	6,94	7,7	7,89	8,1	7,98	9,23
Pueblo Rico	0,39	0,4	0,4	0,43	0,45	0,49	0,6
Quinchía	0,63	0,71	0,75	0,75	0,76	0,07	0,78
Santa Rosa de Cabal	2,62	2,6	2,34	2,41	2,53	1,8	3,09
Santuario	1,53	1,72	1,8	1,85	1,88	0,34	1,92

## 6.27. SAN ANDRÉS

Según el DANE, este departamento cuenta con 2 municipios, ambos con personas asociadas al producto tarjeta de crédito dentro de la información reportada por las entidades. Liderando en porcentaje de individuos con este producto a Diciembre de 2006, se encuentra San Andrés (8.57%%) y posteriormente Providencia (2.19%). A Diciembre de 2007, la posición se mantiene pero el porcentaje de individuos con tarjeta de crédito aumenta así: San Andrés (9.12%) y posteriormente Providencia (2.63%). Cuadro 58.

**Cuadro 57. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en San Andrés por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Providencia	398	110	108	108	113	118	130
San Andrés	4.053	3.933	5.668	5.869	6.155	6.406	6.081

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador



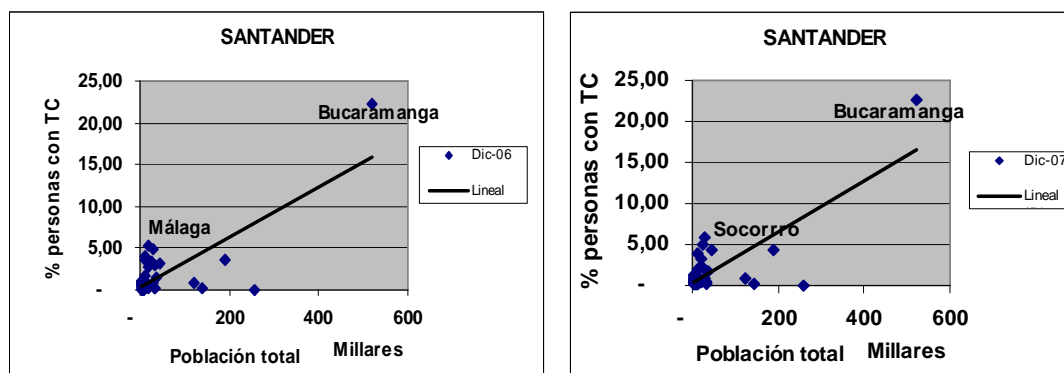
**Cuadro 58. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de San Andrés por trimestre**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Providencia	8,09	2,24	2,19	2,19	2,29	2,39	2,63
San Andrés	6,13	5,95	8,57	8,80	9,23	9,61	9,12

## 6.28. SANTANDER

Según el DANE, este departamento cuenta con 87 municipios, de los cuales sólo 56 aparecen en CIFIN con personas asociadas al producto tarjeta de crédito dentro de la información reportada por las entidades. De los municipios que tienen un mayor porcentaje de individuos con este producto a Diciembre de 2006, se destaca su capital Bucaramanga (22.23%), Málaga (5.39%), Socorro (4.95%) y Zapatoca (4.08%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo Molagavita (0.09%), Floridablanca (0.04%) y Carcasí (0.04 %). A Diciembre de 2007, cambian las posiciones de los municipios de la siguiente manera: Bucaramanga (22.64%), Socorro (5.95%), Barbosa (5.00%) y San Gil (4.40%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo Molagavita (0.14%) y Carcasí (0.13 %) y Floridablanca (0.04%) Figura 34, cuadro 60.

**Figura 34. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Santander Diciembre de 2006 - Diciembre 2007**



**Cuadro 59. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Santander por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Aratoca	24	24	26	26	34	33	34
Barbosa	945	907	876	932	1.016	887	1.328
Barichara	44	49	48	51	54	51	54
Barrancabermeja	5.819	5.477	6.816	6.980	7.094	7.684	8.229
Betulia	16	16	16	16	18	20	23
Bolívar	51	48	46	44	51	59	60
Bucaramanga	113.702	112.809	115.207	115.762	116.268	114.784	117.730
Capitanejo	14	17	18	21	24	25	28
Carcasí	2	2	2	4	7	7	7
Cerrito	6	10	8	8	11	10	12
Charalá	349	382	398	402	425	190	441
Chima	29	31	32	32	32	33	35
Cimitarra	461	491	500	536	554	586	622
Concepción	10	11	11	11	11	11	15
Contratación	29	29	30	30	31	33	33
Coromoro	22	23	22	22	23	24	25
Curití	18	16	17	17	17	17	18
El Carmen de Chucurí	48	61	58	60	62	68	75
Florián	18	16	12	14	15	20	24
Floridablanca	103	100	100	99	103	107	110
Gámbita	17	22	22	20	20	21	25
Girón	298	325	329	330	375	386	397
Guaca	8	8	8	8	10	14	16
Guadalupe	29	29	28	26	26	32	36
Guavatá	26	29	29	28	27	29	32
Güepesa	51	50	47	44	47	49	53
Jesús María	26	28	29	31	31	37	41
La Belleza	18	19	25	28	33	36	38
La Paz	40	38	37	37	44	44	45
Landázuri	49	52	60	69	73	75	85
Lebrija	45	45	47	49	51	52	57
Los Santos	15	17	17	17	20	21	23
Málaga	415	438	1.006	979	973	953	465
Matanza	9	12	11	11	13	13	13
Mogotes	24	24	22	21	23	22	24
Molagavita	5	5	5	5	6	7	8
Oiba	91	99	104	110	131	34	129
Onzaga	47	43	44	44	44	46	51
Piedecuesta	720	839	945	968	1.043	739	1.173
Puente Nacional	120	119	118	113	114	111	113
Puerto Wilches	63	62	70	76	86	94	110
Rionegro	178	214	227	237	246	48	239

<b>Sabana de Torres</b>	77	80	86	83	91	97	99
<b>San Andrés</b>	55	58	58	56	58	61	62
<b>San Gil</b>	1.309	1.229	1.435	1.475	1.536	1.204	1.933
<b>San Vicente de Chucurí</b>	333	390	1.024	992	1.049	765	578
<b>Simacota</b>	17	17	17	17	17	18	18
<b>Socorro</b>	1.385	1.418	1.446	1.476	1.475	1.363	1.746
<b>Suaita</b>	164	178	184	188	200	30	206
<b>Sucre</b>	19	17	21	23	24	24	28
<b>Suratá</b>	8	11	12	13	16	18	17
<b>Tona</b>	7	6	7	9	12	10	10
<b>Vélez</b>	536	550	541	542	549	583	631
<b>Vetas</b>	14	15	13	16	15	15	15
<b>Villanueva</b>	14	15	15	18	21	25	25
<b>Zapatoca</b>	16	17	381	413	451	465	31

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

### **Cuadro 60. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Santander por trimestre**

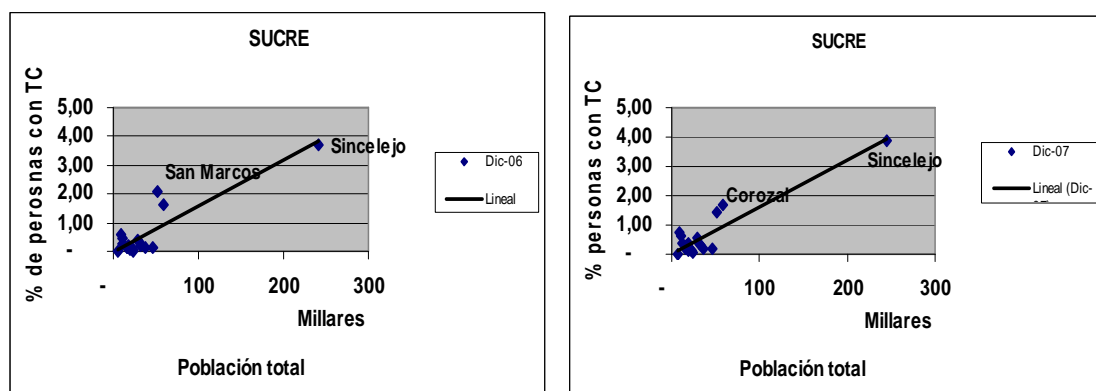
<b>Municipio</b>	<b>Tarjeta de Crédito</b>						
	<b>Jul-06</b>	<b>Oct-06</b>	<b>Dic-06</b>	<b>Mar-07</b>	<b>Jun-07</b>	<b>Sep-07</b>	<b>Dic-07</b>
<b>Aratoca</b>	0,29	0,29	0,31	0,31	0,4	0,39	0,4
<b>Barbosa</b>	3,59	3,45	3,33	3,51	3,82	3,34	5
<b>Barichara</b>	0,58	0,64	0,63	0,67	0,71	0,67	0,71
<b>Barrancabermeja</b>	3,05	2,87	3,58	3,66	3,72	4,03	4,31
<b>Betulia</b>	0,3	0,3	0,3	0,3	0,34	0,38	0,43
<b>Bolívar</b>	0,37	0,35	0,33	0,32	0,37	0,43	0,44
<b>Bucaramanga</b>	21,94	21,76	22,23	22,26	22,36	22,07	22,64
<b>Capitanejo</b>	0,23	0,28	0,3	0,35	0,4	0,41	0,46
<b>Carcasí</b>	0,04	0,04	0,04	0,08	0,13	0,13	0,13
<b>Cerrito</b>	0,1	0,16	0,13	0,13	0,18	0,16	0,19
<b>Charalá</b>	3,08	3,37	3,52	3,58	3,79	1,69	3,93
<b>Chima</b>	0,87	0,93	0,96	0,97	0,97	1	1,07
<b>Cimitarra</b>	1,31	1,39	1,42	1,48	1,53	1,62	1,72
<b>Concepción</b>	0,17	0,19	0,19	0,19	0,19	0,19	0,26
<b>Contratación</b>	0,73	0,73	0,76	0,77	0,8	0,85	0,85
<b>Coromoro</b>	0,3	0,31	0,3	0,3	0,31	0,32	0,34
<b>Curití</b>	0,16	0,14	0,15	0,15	0,15	0,15	0,16
<b>El Carmen De Chucurí</b>	0,26	0,33	0,32	0,32	0,33	0,37	0,41
<b>Florián</b>	0,28	0,25	0,19	0,22	0,24	0,31	0,38
<b>Floridablanca</b>	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04
<b>Gámbita</b>	0,33	0,43	0,43	0,39	0,39	0,41	0,49
<b>Girón</b>	0,21	0,23	0,24	0,23	0,26	0,27	0,28
<b>Guaca</b>	0,12	0,12	0,12	0,12	0,15	0,21	0,23
<b>Guadalupe</b>	0,53	0,53	0,51	0,48	0,48	0,59	0,66
<b>Guavatá</b>	0,6	0,67	0,67	0,66	0,64	0,69	0,76

Güepsa	1,21	1,18	1,11	1,05	1,13	1,17	1,27
Jesús María	0,76	0,82	0,85	0,91	0,91	1,09	1,21
La Belleza	0,21	0,22	0,29	0,33	0,39	0,42	0,45
La Paz	0,72	0,68	0,67	0,67	0,8	0,8	0,82
Landázuri	0,32	0,34	0,39	0,45	0,48	0,49	0,56
Lebrija	0,14	0,14	0,15	0,15	0,16	0,16	0,18
Los Santos	0,14	0,15	0,15	0,15	0,18	0,19	0,2
Málaga	2,22	2,35	5,39	5,25	5,22	5,11	2,49
Matanza	0,16	0,21	0,19	0,19	0,23	0,23	0,23
Mogotes	0,22	0,22	0,2	0,19	0,21	0,2	0,22
Molagavita	0,09	0,09	0,09	0,09	0,11	0,12	0,14
Oiba	0,83	0,9	0,94	0,99	1,18	0,31	1,16
Onzaga	0,84	0,77	0,78	0,79	0,79	0,83	0,92
Piedecuesta	0,6	0,7	0,79	0,78	0,85	0,6	0,95
Puente Nacional	0,84	0,83	0,83	0,8	0,81	0,79	0,8
Puerto Wilches	0,2	0,2	0,22	0,24	0,27	0,3	0,35
Rionegro	0,61	0,73	0,78	0,82	0,85	0,17	0,83
Sabana De Torres	0,39	0,41	0,44	0,43	0,47	0,5	0,51
San Andrés	0,57	0,6	0,6	0,59	0,61	0,64	0,65
San Gil	2,99	2,81	3,28	3,36	3,5	2,74	4,4
San Vicente De Chucurí	1	1,17	3,07	2,96	3,13	2,28	1,72
Simacota	0,19	0,19	0,19	0,2	0,2	0,21	0,21
Socorro	4,74	4,86	4,95	5,03	5,03	4,64	5,95
Suaita	1,5	1,63	1,69	1,74	1,85	0,28	1,9
Sucre	0,21	0,19	0,23	0,25	0,27	0,27	0,31
Suratá	0,22	0,3	0,33	0,36	0,44	0,5	0,47
Tona	0,1	0,09	0,1	0,13	0,18	0,15	0,15
Vélez	2,73	2,8	2,75	2,77	2,8	2,98	3,22
Vetas	0,6	0,64	0,55	0,68	0,64	0,64	0,64
Villanueva	0,2	0,22	0,22	0,27	0,31	0,37	0,37
Zapatoca	0,17	0,18	4,08	4,44	4,85	5	0,33

## 6.29. SUCRE

Según el DANE, este departamento cuenta con 26 municipios, de los cuales sólo 20 aparecen en CIFIN con personas asociadas al producto tarjeta de crédito dentro de la información reportada por las entidades. De los municipios que tienen un mayor porcentaje de individuos con este producto a Diciembre de 2007, se destaca su capital Sincelejo (3.71%), San Marcos (2.11%) y Corozal (1.61%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo San Benito Abad 0.02% y Coloso (0.02%). A Diciembre de 2007 las posiciones de los municipios que lideran con un crecimiento en el porcentaje de individuos con tarjeta de crédito así: Sincelejo (3.86%), Corozal (1.70%) y San Marcos (1.45%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo San Benito Abad 0.05% y Coloso (0.02%). Figura 35, cuadro 62.

**Figura 35. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Sucre Diciembre de 2006 - Diciembre 2007**



**Cuadro 61. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Sucre por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Buenavista	47	49	50	54	56	57	66
Caimito	27	28	28	30	34	37	42
Colosó	1	1	1	1	1	1	1
Corozal	1.526	1.562	939	929	936	933	1.001
Galeras	30	30	33	40	48	53	59
Guaranda	11	14	16	15	19	23	27
La Unión	51	51	50	52	58	61	63
Los Palmitos	21	21	25	31	41	56	69
Majagual	49	56	66	66	76	84	98
Ovejas	26	27	25	26	26	31	32
Sampués	43	41	45	45	53	54	60
San Benito Abad	4	4	5	5	5	9	12
San Marcos	555	589	1.080	1.119	1.189	1.222	750
San Onofre	55	60	71	76	84	89	96
San Pedro	13	24	26	26	26	42	48
Sincé	87	88	91	89	108	114	120
Sincelejo	7.714	7.620	8.968	9.285	9.329	9.799	9.470
Sucre	17	18	19	21	21	21	27
Santiago De Tolú	95	104	106	115	131	149	158
Toluviejo	9	9	10	10	11	15	19

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

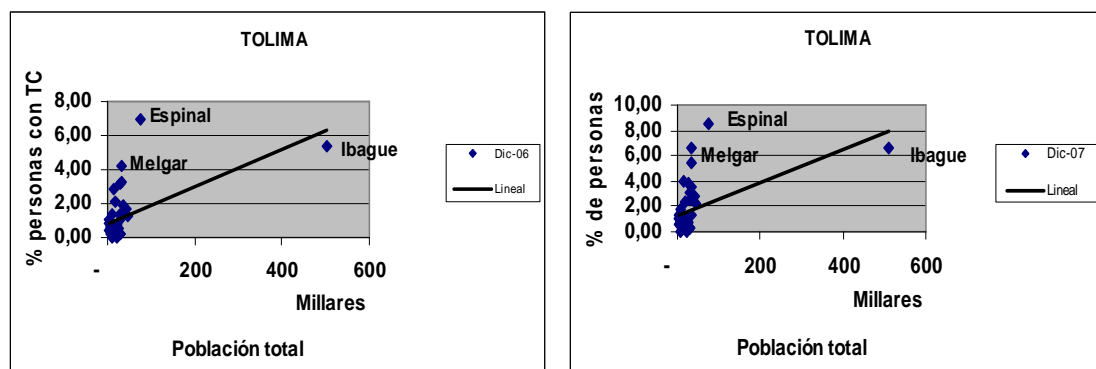
**Cuadro 62. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Sucre por trimestre**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Buenavista	0,52	0,54	0,55	0,59	0,62	0,63	0,73
Caimito	0,24	0,25	0,25	0,27	0,30	0,33	0,37
Colosó	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
Corozal	2,62	2,68	1,61	1,58	1,59	1,59	1,70
Galeras	0,17	0,17	0,19	0,22	0,27	0,30	0,33
Guaranda	0,07	0,09	0,10	0,09	0,12	0,15	0,17
La Unión	0,49	0,49	0,48	0,50	0,55	0,58	0,60
Los Palmitos	0,11	0,11	0,13	0,16	0,21	0,29	0,36
Majagual	0,15	0,18	0,21	0,21	0,24	0,26	0,31
Ovejas	0,12	0,13	0,12	0,12	0,12	0,14	0,15
Sampués	0,12	0,11	0,12	0,12	0,14	0,15	0,16
San Benito Abad	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,04	0,05
San Marcos	1,08	1,15	2,11	2,16	2,29	2,36	1,45
San Onofre	0,12	0,13	0,15	0,16	0,18	0,19	0,20
San Pedro	0,08	0,15	0,16	0,16	0,16	0,26	0,29
Sincé	0,28	0,29	0,30	0,29	0,35	0,37	0,39
Sincelejo	3,19	3,16	3,71	3,79	3,80	4,00	3,86
Sucre	0,08	0,08	0,08	0,09	0,09	0,09	0,12
Santiago De Tolú	0,33	0,36	0,37	0,40	0,45	0,51	0,54
Toluviejo	0,05	0,05	0,05	0,05	0,06	0,08	0,10

### 6.30. TOLIMA

Según el DANE, este departamento cuenta con 47 municipios, de los cuales sólo 46 aparecen en CIFIN con personas asociadas al producto tarjeta de crédito dentro de la información reportada por las entidades. De los municipios que tienen un mayor porcentaje de individuos con este producto a Diciembre de 2006, se destaca Espinal (6.98%), su capital Ibagué (5.36%), Melgar (4.23%) y Maraquita (3.32%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo Venadillo (0.19%), Flandes (0.19%) y Villarrica (0.18%). A Diciembre de 2007, se mantiene la posición de los municipios líderes con un incremento en el porcentaje de individuos con tarjeta de crédito así: Espinal (8.53%), su capital Ibagué (6.67%), Melgar (6.65%) y Maraquita (5.44%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo Anzoátegui (0.26%), Flandes (0.24%) y Coyaima (0.22%). Figura 36, cuadro 64.

**Figura 36. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Tolima Diciembre de 2006 - Diciembre 2007**



**Cuadro 63. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Tolima por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Alpujarra	55	52	52	50	56	57	66
Alvarado	47	51	51	55	62	67	73
Ambalema	72	74	75	75	70	74	83
Anzoátegui	31	31	34	35	39	39	43
Armero	49	50	48	49	52	56	57
Ataco	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Cajamarca	132	142	144	167	189	191	196
Carmen de Apicalá	53	54	53	55	55	62	63
Casabianca	45	48	48	45	52	60	64
Chaparral	825	886	610	596	625	428	1.055
Coello	48	50	50	53	57	61	65
Coyaima	51	52	56	55	53	54	62
Cunday	41	46	47	51	60	61	66
Dolores	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Espinal	3.976	3.905	5.335	5.473	5.509	5.588	6.516
Falan	132	130	129	136	148	161	166
Flandes	39	45	53	53	64	67	67
Fresno	542	656	363	344	370	57	784
Guamo	527	762	655	572	643	693	1.222
Herveo	56	61	62	67	67	68	69
Honda	492	552	841	858	849	910	1.023
Ibagué	26.803	25.099	27.029	28.090	28.843	29.273	34.017
Icononzo	57	49	54	58	67	67	73
Lérida	375	397	411	410	417	425	438
Libano	883	963	723	744	782	481	1.143
Mariquita	1.226	1.301	1.093	1.108	1.144	1.239	1.796
Melgar	1.458	1.566	1.402	1.460	1.565	1.777	2.228
Murillo	19	19	19	20	21	25	28
Natagaima	299	374	99	58	61	66	74
Ortega	412	422	417	434	451	162	448

Piedras	47	47	48	50	50	52	54
Planadas	65	69	72	74	74	348	94
Prado	46	46	45	48	48	54	57
Purificación	583	713	390	340	379	402	851
Rioblanco	128	131	136	144	153	174	190
Roncesvalles	20	20	22	24	25	24	27
Rovira	47	46	50	49	61	65	64
Saldaña	387	398	431	452	464	497	593
San Antonio	66	63	64	66	69	72	125
San Luís	36	42	43	44	49	53	55
Santa Isabel	47	52	57	62	70	75	79
Suárez	33	36	38	40	44	45	49
Valle De San Juan	45	46	50	50	52	60	61
Venadillo	34	35	36	37	43	45	58
Villahermosa	63	63	61	66	72	76	78
Villarrica	9	11	11	17	20	22	24

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

#### **Cuadro 64. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Tolima por trimestre**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Alpujarra	1,07	1,01	1,01	0,98	1,09	1,11	1,29
Alvarado	0,53	0,57	0,57	0,62	0,69	0,75	0,82
Ambalema	0,95	0,97	0,99	1,00	0,93	0,99	1,11
Anzoátegui	0,19	0,19	0,20	0,21	0,23	0,23	0,26
Armero	0,38	0,39	0,37	0,38	0,41	0,44	0,44
Ataco	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d
Cajamarca	0,67	0,72	0,73	0,84	0,95	0,96	0,99
Carmen De Apicalá	0,63	0,64	0,63	0,65	0,65	0,73	0,74
Casabianca	0,65	0,69	0,69	0,65	0,76	0,87	0,93
Chaparral	1,76	1,89	1,30	1,27	1,33	0,91	2,25
Coello	0,53	0,55	0,55	0,58	0,62	0,67	0,71
Coyaima	0,18	0,19	0,20	0,20	0,19	0,19	0,22
Cunday	0,39	0,44	0,45	0,49	0,57	0,58	0,63
Dolores	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d
Espinal	5,21	5,11	6,98	7,16	7,21	7,31	8,53
Falan	1,43	1,40	1,39	1,47	1,60	1,74	1,79
Flandes	0,14	0,16	0,19	0,19	0,23	0,24	0,24
Fresno	1,74	2,10	1,16	1,11	1,19	0,18	2,52
Guamo	1,52	2,20	1,89	1,67	1,87	2,02	3,56
Herveo	0,62	0,67	0,68	0,75	0,75	0,76	0,77
Honda	1,82	2,04	3,11	3,21	3,17	3,40	3,82
Ibagué	5,32	4,98	5,36	5,51	5,66	5,74	6,67
Icononzo	0,50	0,43	0,47	0,51	0,59	0,59	0,64
Lérída	1,94	2,06	2,13	2,15	2,18	2,22	2,29
Libano	2,10	2,29	1,72	1,78	1,87	1,15	2,73
Mariquita	3,72	3,95	3,32	3,36	3,46	3,75	5,44
Melgar	4,40	4,72	4,23	4,36	4,67	5,30	6,65
Murillo	0,37	0,37	0,37	0,39	0,41	0,49	0,55
Natagaima	1,29	1,62	0,43	0,25	0,26	0,29	0,32

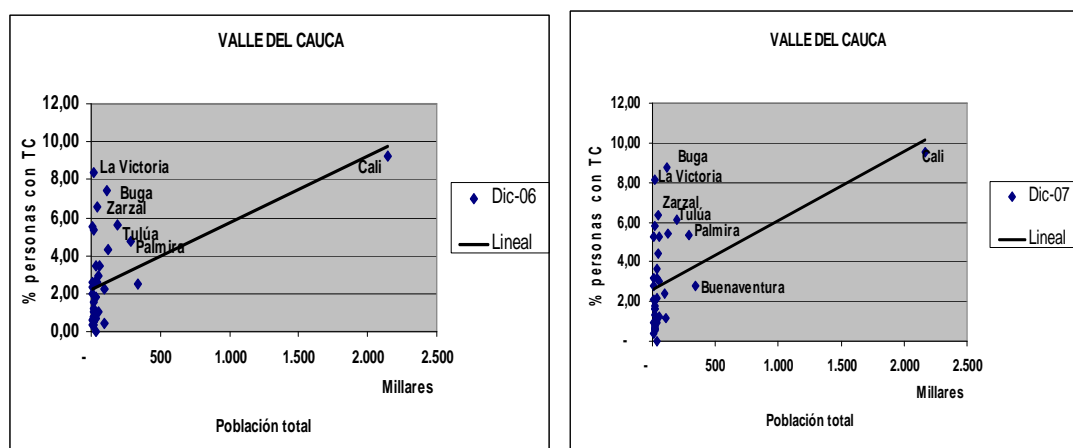


<b>Ortega</b>	1,23	1,25	1,24	1,30	1,35	0,48	1,34
<b>Piedras</b>	0,86	0,86	0,88	0,92	0,92	0,95	0,99
<b>Planadas</b>	0,22	0,23	0,24	0,25	0,25	1,18	0,32
<b>Prado</b>	0,53	0,53	0,52	0,56	0,56	0,63	0,67
<b>Purificación</b>	2,08	2,54	1,39	1,21	1,35	1,43	3,02
<b>Rioblanco</b>	0,50	0,51	0,53	0,57	0,60	0,68	0,75
<b>Roncesvalles</b>	0,32	0,32	0,35	0,38	0,40	0,38	0,43
<b>Rovira</b>	0,22	0,21	0,23	0,23	0,28	0,30	0,30
<b>Saldaña</b>	2,59	2,66	2,88	3,03	3,11	3,33	3,98
<b>San Antonio</b>	0,43	0,41	0,42	0,44	0,46	0,48	0,82
<b>San Luis</b>	0,19	0,22	0,22	0,23	0,25	0,27	0,29
<b>Santa Isabel</b>	0,72	0,79	0,87	0,95	1,07	1,15	1,21
<b>Suárez</b>	0,73	0,79	0,84	0,88	0,97	0,99	1,08
<b>Valle de San Juan</b>	0,73	0,75	0,81	0,81	0,84	0,97	0,98
<b>Venadillo</b>	0,18	0,19	0,19	0,20	0,23	0,24	0,31
<b>Villahermosa</b>	0,57	0,57	0,55	0,59	0,65	0,68	0,70
<b>Villarrica</b>	0,15	0,18	0,18	0,28	0,33	0,36	0,40

### 6.31. VALLE DEL CAUCA

Según el DANE, este departamento cuenta con 42 municipios, de los cuales sólo 37 aparecen en CIFIIN con personas asociadas al producto tarjeta de crédito dentro de la información reportada por las entidades. De los municipios que tienen un mayor porcentaje de individuos con este producto a Diciembre de 2006, se destaca su capital Cali (9.25%), La Victoria (8.35%) y Guadalajara de Buga (7.44%) y Zarzal (6.54%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo Jamundí (0.43%), la Cumbre (0.38%) y Ansermanuevo (0.37%). A Diciembre de 2007, la posición de los municipios líderes se sostiene con un incremento en el porcentaje de penetración de individuos con tarjeta de crédito así: Cali (9.54%), Guadalajara de Buga (8.71%) La Victoria (8.14%) y Zarzal (6.33%). Dentro de los que se encuentran con el nivel más bajo Ansermanuevo (0.52%), la Cumbre (0.41%) y Dagua (0.01%). Figura 37, cuadro 66.

**Figura 37. Número de individuos con tarjeta de crédito Vs. Población total por municipios en Valle del Cauca Diciembre de 2006 - Diciembre 2007**



**Cuadro 65. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Valle del Cauca por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
Alcalá	95	95	92	93	97	101	114
Andalucía	123	128	117	117	116	118	117
Ansermanuevo	69	71	76	82	84	94	107
Argelia	113	138	153	168	182	25	187
Bolívar	116	119	120	123	128	136	153
Buenaventura	7.266	7.441	8.440	8.893	8.927	9.002	9.465
Guadalajara De Buga	6.972	7.181	8.680	8.830	8.797	8.809	10.152
Bugalagrande	258	264	270	318	330	332	344
Caicedonia	520	552	566	596	644	506	664
Cali	178.167	172.395	198.346	202.811	199.421	203.015	206.957
Calima	119	117	115	114	119	131	249
Cartago	4.779	4.871	5.449	5.618	5.848	5.344	6.829
Dagua	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	517	4
El Aguila	64	61	61	64	68	364	96
El Cairo	190	226	247	258	272	213	300
El Cerrito	1.533	1.563	1.602	1.622	1.651	1.666	1.662
El Dovio	159	178	184	186	196	30	194
Florida	2.366	2.505	1.951	1.977	2.077	2.171	2.963
Ginebra	995	1.007	1.039	1.066	1.102	1.093	1.137
Guacarí	1.006	1.064	1.102	1.111	1.159	1.182	1.168
Jamundí	907	991	426	423	438	253	1.199
La Cumbre	42	41	42	40	41	40	46
La Unión	193	207	222	253	287	298	312
La Victoria	1.170	1.169	1.172	1.132	1.130	1.144	1.135
Obando	191	215	225	233	265	53	256
Palmira	12.111	11.707	13.576	13.982	13.766	14.257	15.379
Pradera	507	525	517	565	598	614	631

<b>Restrepo</b>	168	169	170	166	182	43	209
<b>Riofrío</b>	101	98	97	93	95	95	100
<b>Roldanillo</b>	870	902	927	978	1.003	792	1.099
<b>Sevilla</b>	1.677	1.757	1.224	1.249	1.321	1.178	2.085
<b>Toro</b>	98	97	105	109	113	120	125
<b>Trujillo</b>	104	103	101	101	109	115	133
<b>Tuluá</b>	8.428	8.229	10.646	11.093	11.111	11.531	11.676
<b>Versalles</b>	1.141	1.271	449	401	404	115	425
<b>Yumbo</b>	1.794	1.450	2.124	2.162	2.229	2.341	2.336
<b>Zarzal</b>	1.937	2.087	2.704	2.768	2.933	2.274	2.642

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

### **Cuadro 66. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Valle del Cauca por trimestre**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
<b>Alcalá</b>	0,53	0,52	0,51	0,51	0,53	0,55	0,63
<b>Andalucía</b>	0,68	0,71	0,65	0,65	0,64	0,65	0,65
<b>Ansermanuevo</b>	0,34	0,35	0,37	0,40	0,41	0,46	0,52
<b>Argelia</b>	1,70	2,08	2,30	2,53	2,74	0,38	2,82
<b>Bolívar</b>	0,77	0,80	0,79	0,82	0,86	0,91	1,02
<b>Buenaventura</b>	2,16	2,17	2,51	2,60	2,61	2,63	2,77
<b>Guadalajara de Buga</b>	5,98	6,16	7,44	7,58	7,55	7,56	8,71
<b>Bugalagrande</b>	1,20	1,23	1,25	1,48	1,53	1,54	1,60
<b>Caicedonia</b>	1,69	1,80	1,84	1,94	2,10	1,65	2,17
<b>Cali</b>	8,31	7,95	9,25	9,35	9,19	9,36	9,54
<b>Calima</b>	0,77	0,75	0,74	0,73	0,77	0,84	1,60
<b>Cartago</b>	3,81	3,86	4,35	4,45	4,64	4,24	5,41
<b>Dagua</b>	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	1,46	0,01
<b>El Aguila</b>	0,60	0,57	0,57	0,59	0,63	3,38	0,89
<b>El Cairo</b>	2,02	2,39	2,63	2,72	2,87	2,25	3,17
<b>El Cerrito</b>	2,79	2,83	2,92	2,94	2,99	3,02	3,01
<b>El Dovio</b>	1,69	1,91	1,95	1,99	2,10	0,32	2,08
<b>Florida</b>	4,21	4,44	3,47	3,50	3,68	3,85	5,25
<b>Ginebra</b>	5,12	5,14	5,35	5,44	5,63	5,58	5,81
<b>Guacarí</b>	3,14	3,29	3,44	3,44	3,59	3,66	3,62
<b>Jamundí</b>	0,92	0,98	0,43	0,42	0,43	0,25	1,18
<b>La Cumbre</b>	0,38	0,37	0,38	0,36	0,37	0,36	0,41
<b>La Unión</b>	0,60	0,63	0,69	0,77	0,87	0,91	0,95
<b>La Victoria</b>	8,34	8,38	8,35	8,12	8,11	8,21	8,14
<b>Obando</b>	1,32	1,48	1,56	1,61	1,83	0,37	1,77
<b>Palmira</b>	4,23	4,06	4,74	4,85	4,77	4,94	5,33
<b>Pradera</b>	1,03	1,05	1,05	1,13	1,20	1,23	1,26
<b>Restrepo</b>	1,06	1,06	1,07	1,04	1,15	0,27	1,32
<b>Riofrío</b>	0,59	0,59	0,57	0,56	0,57	0,57	0,60
<b>Roldanillo</b>	2,52	2,63	2,69	2,85	2,93	2,31	3,21
<b>Sevilla</b>	3,53	3,71	2,57	2,64	2,79	2,49	4,41
<b>Toro</b>	0,61	0,61	0,66	0,68	0,71	0,75	0,78
<b>Trujillo</b>	0,56	0,55	0,54	0,54	0,59	0,62	0,72
<b>Tuluá</b>	4,44	4,28	5,61	5,78	5,78	6,00	6,08

<b>Versalles</b>	13,99	15,79	5,50	4,98	5,02	1,43	5,28
<b>Yumbo</b>	1,90	1,50	2,25	2,23	2,30	2,42	2,41
<b>Zarzal</b>	4,68	5,00	6,54	6,63	7,02	5,44	6,33

### 6.32. VAUPÉS

Según el DANE, este departamento cuenta con 6 municipios, de los cuales sólo aparece a Diciembre de 2006 y 2007 en CIFIN con individuos asociados al producto tarjeta de crédito su capital Mitú (0.27%) y (0.36%). De acuerdo a las proyecciones de población del DANE, el municipio de Mitú es el que cuenta con mayores individuos en el departamento de Vaupés pues al 2006 se proyectaba con una población de 28.722 personas y al 2007 con 29.059 personas. Cuadro 68.

**Cuadro 67. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Vaupés por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
MITÚ	59	69	78	997	89	92	106

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

**Cuadro 68. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Vaupés por trimestre**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
MITÚ	0,21	0,24	0,27	3,43	0,31	0,32	0,36

### 6.33. VICHADA

Según el DANE, este departamento cuenta con 4 municipios, de los cuales sólo 2 aparecen en CIFIN con personas asociadas al producto tarjeta de crédito dentro de la información reportada por las entidades. Liderando en porcentaje de individuos con este producto a Diciembre de 2006, se encuentra Puerto Carreño (6.86%) y posteriormente la Primavera (0.47%). A Diciembre de 2007, la posición se mantiene pero el porcentaje de individuos con tarjeta de crédito cambia así: Puerto Carreño (1.59%) y la Primavera (1.16%). Cuadro 70.

**Cuadro 69. Número de personas con tarjeta de crédito por municipios en Vichada por trimestres**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
La Primavera	46	46	52	55	57	61	67
Puerto Carreño	507	527	928	997	1.041	1.113	699

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

**Cuadro 70. Porcentaje de la población con acceso a tarjeta de crédito en los municipios de Vichada por trimestre**

Municipio	Tarjeta de Crédito						
	Jul-06	Oct-06	Dic-06	Mar-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07
La Primavera	0,42	0,42	0,47	0,48	0,50	0,53	1,16
Puerto Carreño	3,75	3,89	6,86	7,23	7,55	8,08	1,59

## 7. INDIVIDUOS CON TARJETA DE CRÉDITO POR ENTIDAD

Según los datos reportados por entidades financieras a la CIFIIN durante Diciembre de 2006 y 2007, se puede evidenciar que las entidades que lideraron la entrega de plásticos de tarjetas de crédito a Diciembre de 2006 fueron: Davivienda con (1.441.578 tarjetas de crédito), Colpatria con (843.070 tarjetas de crédito), seguido de Bancolombia con (760.499 tarjetas de crédito) y Banco de Bogotá mediante fusión con Megabanco alcanzó (535.565 tarjetas de crédito). Cuadro 71 y figura 38.

A Diciembre de 2007, Davivienda fusionado con Bancafe sigue liderando la entrega de plásticos con (1.734.438 tarjetas de crédito), al igual se sostienen las posiciones de Colpatria (959.642 tarjetas de crédito), Bancolombia (955.594) y Banco de Bogotá con (577.914 tarjetas de crédito). Es importante mencionar que de las cuatro entidades que lideran el número de obligaciones con tarjeta de crédito Bancolombia fué banco que obtuvo después de Davivienda un crecimiento importante en el volumen de obligaciones para el cierre a Diciembre de 2007. Cuadro 72 y figura 39.

**Cuadro 71. Número de individuos y obligaciones por entidad financiera a Diciembre de 2006.**

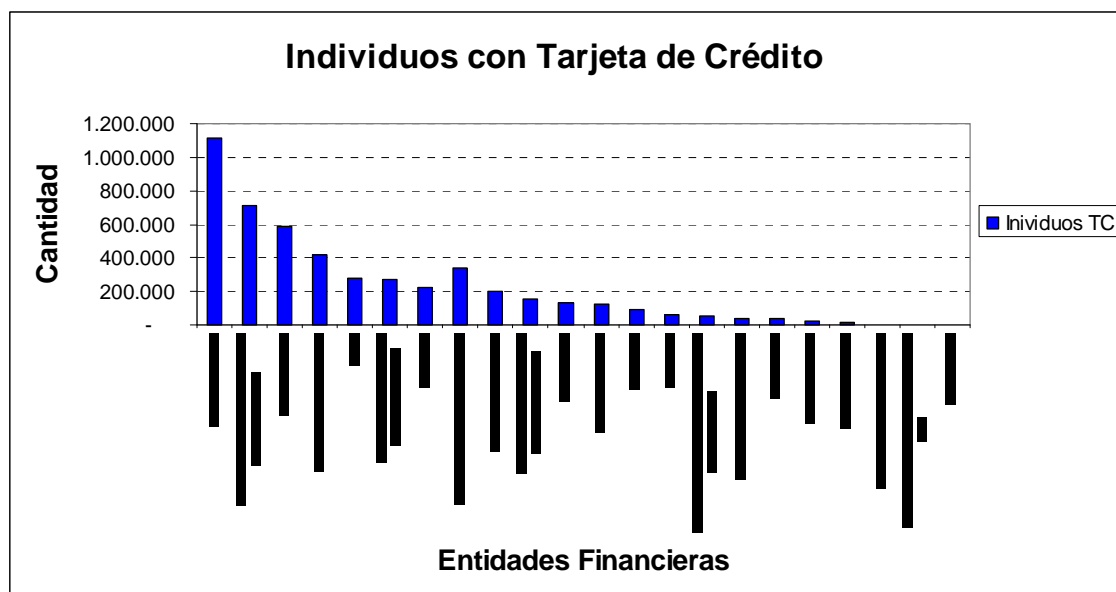
ENTIDADES A DIC- 2006	Individuos TC*	Obligaciones TC*
DAVIVIENDA S.A.	1.116.400	1.441.578
COLPATRIA RED MULTIBANCA COLPATRIA S.A.	710.980	843.070
BANCOLOMBIA	590.743	760.499
DE BOGOTA-MEGABANCO	420.864	535.565
BCSC	279.684	284.368
BBVA COLOMBIA-BBVA ADMINISTRACIÓN	270.976	391.173
CITIBANK	224.677	377.146
OCCI-CREDENCIAL-OCCIDENTE	344.131	352.895
CMR FALABELLA S.A.	199.356	199.354
SERFINANSA- SERVICIOS FINANCIEROS S.A.	156.890	162.031
SANTANDER	131.221	155.016
GRANBANCO S.A.	123.775	145.976
AV VILLAS	90.333	98.100
POPULAR	59.254	59.063
BANAGRARIO - BANCO AGRARIO DE COLOMBIA S.A	50.669	50.688
BANISTMO COLOMBIA S.A.	36.871	53.860
DE CREDITO	40.015	45.224
REFINANCA S.A	25.142	26.382
GNB SUDAMERIS	15.724	17.846
INVERSORA PICHINCHA S.A.	3.095	3.187

PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.	1.232	1.260
CREAR PAIS	184	239

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

\*\* Se tuvo en cuenta, cédula de ciudadanía, cédula de extranjería, Nit, fideicomiso, pasaporte, registro civil, tarjeta de identidad, tarjeta del seguro social extranjero, sociedad extranjera sin Nit en Colombia.

**Figura 38. Número de individuos con tarjeta de crédito por entidades a Diciembre de 2006**



**Cuadro 72. Número de individuos y obligaciones por entidad financiera a Diciembre de 2007**

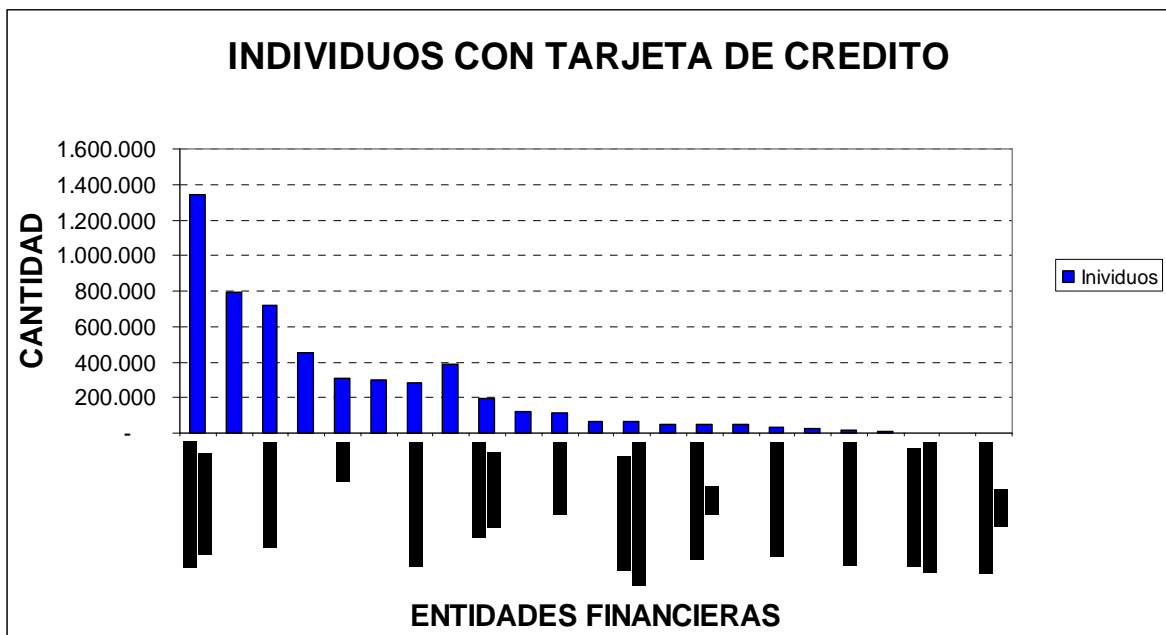
ENTIDADES A DICI-2007	Individuos TC	Obligaciones TC
DAVIVIENDA S.A.-RED BANCAFE	1.343.448	1.734.438
COLPATRIA RED MULTIBANCA COLPATRIA S.A.	792.079	959.642
BANCOLOMBIA	720.255	955.594
DE BOGOTA	455.591	577.914
BCSC	305.900	329.040
CITIBANK	298.163	502.346
BBVA COLOMBIA	286.670	464.172
OCCI-CREDENCIAL-OCCIDENTE	386.207	395.976
SERFINANSA- SERVICIOS FINANCIEROS S.A.	197.448	205.322
SANTANDER	124.298	159.372
AV VILLAS	111.950	122.708
POPULAR	66.030	66.187
BANAGRARIO - BANCO AGRARIO DE COLOMBIA S.A	64.867	65.326
HSBC COLOMBIA S.A.	46.993	65.977
CMR FALABELLA S.A.	46.918	46.912
DE CREDITO	49.654	56.361
REFINANCA S.A	30.222	31.936
SISTEMCOBRO LIMITADA	21.460	24.817

GNB SUDAMERIS	14.975	17.158
RESTRUCTURADORA-REFINANCA	10.159	10.547
PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A.	3.612	4.832
INVERSORA PICHINCHA S.A.	2.883	2.969
CIGPF CREAR PAIS LTDA	1	1

\* ASOBANCARIA. Reportes de Bancarización. Santiago de Cali, 2008. 1 archivo de computador

\*\* Se tuvo en cuenta, cédula de ciudadanía, cédula de extranjería, Nit, fideicomiso, pasaporte, registro civil, tarjeta de identidad, tarjeta del seguro social extranjero, sociedad extranjera sin Nit en Colombia.

**Figura 39. Gráfica que muestra el número de individuos con tarjeta de crédito por entidades a Diciembre de 2007**





## **8. TASAS DE INTERES DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO Y CUOTAS DE MANEJO**

En general, el control a las tasas de interés limita el crédito en la economía puesto que impide que el costo del crédito corresponda a las condiciones de riesgo de cada operación. Así, este es un factor que reduce las posibilidades de acceso al crédito de los individuos cuyas características y actividad económica implican elevados costos de operación.

Sin embargo, el interés promedio que pagan los usuarios de tarjetas es mucho menor debido a que una parte de ellos utiliza la tarjeta de crédito parcial, es decir sin pagar intereses cuando solicitan plazos de pagos positivos (una cuota) para una parte o la totalidad de las compras. Por lo tanto, cuando las tasas promedio anunciadas fueron 33% en 2001, 29% en 2002, y 29% en 2003, las tasas realmente pagadas por los usuarios de este producto fueron, respectivamente, 25%, 19.9%, y 15%. (Cifras de la Superintendencia Financiera de Colombia y los sistemas de tarjetas).

Al año 2007, debido al alto grado de consumo de créditos, las tasas de interés se han incrementado para frenar el consumo de los hogares, tratando de esta forma que no exista un sobreendeudamiento, pero aun así siguen disparadas las compras y avances con las tarjetas de crédito. A Diciembre de 2006 la tasa de interés promedio para la modalidad de crédito tarjeta pasó los niveles del 20%, alcanzando a Diciembre de 2007 un promedio de 24.7%. Dentro de las entidades que tuvieron una mayor tasa de interés promedio para el año 2006 se destacan Inversora Pichincha (23.82%), Citibank (23.81%), BBVA (23.74%), Banco Popular (23.69%) y AV Villas (23.67%). Figura 39, Cálculos del Anexo A. Para este mismo año las tasas promedio más bajas las tuvo: Banco de Crédito (23.01%), Santander (20.97%) y Banco de Occidente (19.58%). Figura 41. En el año 2007, las entidades donde se presentó una tasa promedio elevada fueron Colpatria (26.16%), Davivienda (26.06%), Caja Social (26.03%), Citibank (25.97%) y GNB Sudameris (25.93%). Figura 42. Las tasas más bajas en el 2007, las tuvo Popular (22.27%), Occidente (21.29%) y Falabella (20.63%). Figura 44. Este incremento en las tasas de interés hizo que en comparación con el año 2006 fuera más costoso realizar compras con tarjetas de crédito en el año 2007, pero que al final no influyó en que los individuos accedieran a este producto y lo utilizaran.

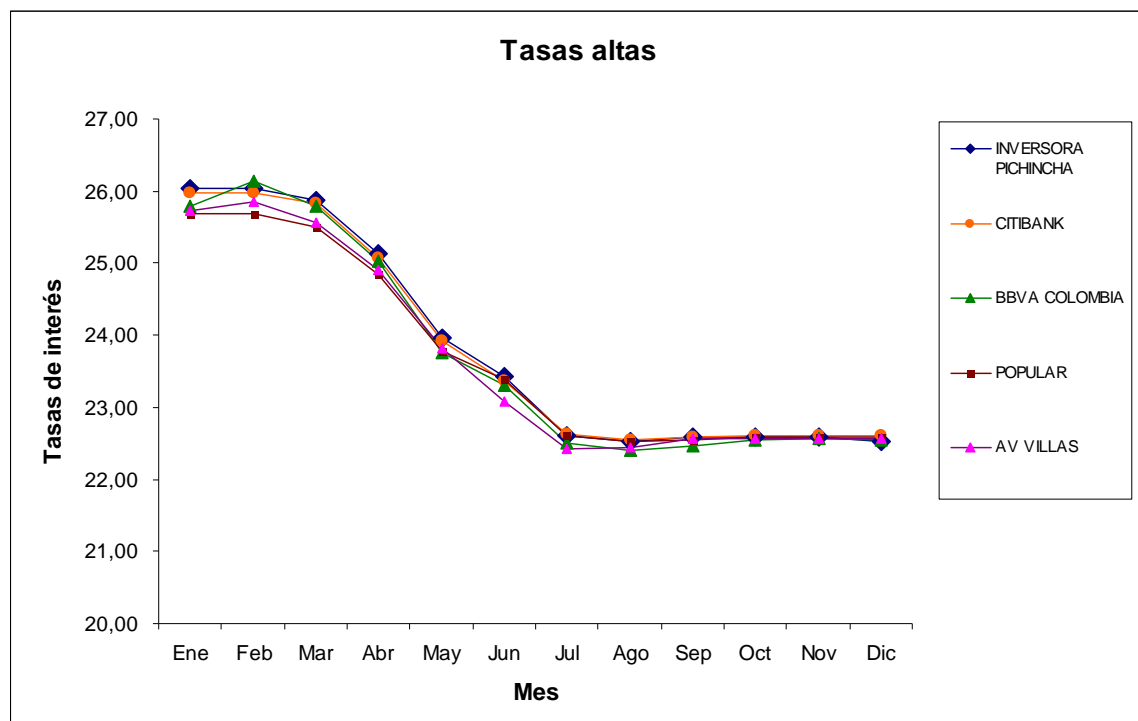
Por otro lado, las entidades financieras cobran una cuota de manejo por este producto, cada entidad es autónoma en fijar las tarifas que cobran por concepto de los servicios que prestan a sus clientes, con previa información a los mismos y estos son quienes deciden si aceptan o desisten del servicio que les ofrece cada entidad, ya que las cuotas de manejo no son reguladas por la Superfinanciera.

En un estudio realizado para Fedesarrollo titulado “Mercado de tarjetas en Colombia y el debate sobre la tarifa de intercambio” en el año 2006, se evidencia que un usuario cancelaba por cuota de manejo en promedio \$117.131 al año 2004 y 114.885 al año 2005, llegando a la conclusión que la cuota de manejo cayó en un 6.5% entre estos dos años. Sin embargo, se evidencia que las cuotas tienen un valor alto.

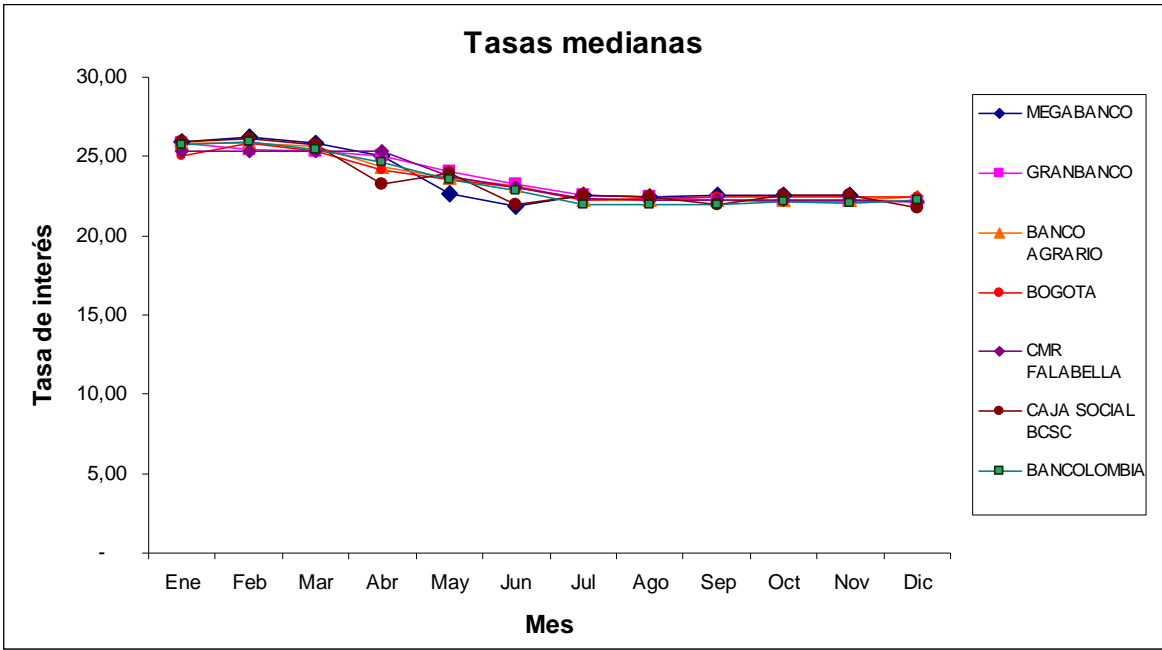
A diferencia de los años anteriores, en la actualidad, debido a la fuerte competencia en el sector con este producto las cuotas de manejo han disminuido, en promedio una persona cancela una cuota trimestral para la tarjeta clásica de \$36.064, una tarjeta Gold \$43.079, y una Platinum \$48.786 (Cifras calculadas en base al Anexo C). Esta ha sido una de las estrategias de las entidades para atraer a posibles clientes de este producto, reducir los precios de los usuarios compensándolo con un aumento en el precio de los comerciantes.

Lo anterior, indica que si bien hoy en día es más costoso realizar compras con tarjeta de crédito, las entidades han buscado en la cuota de manejo una aliada para que los usuarios sigan teniendo acceso a este producto.

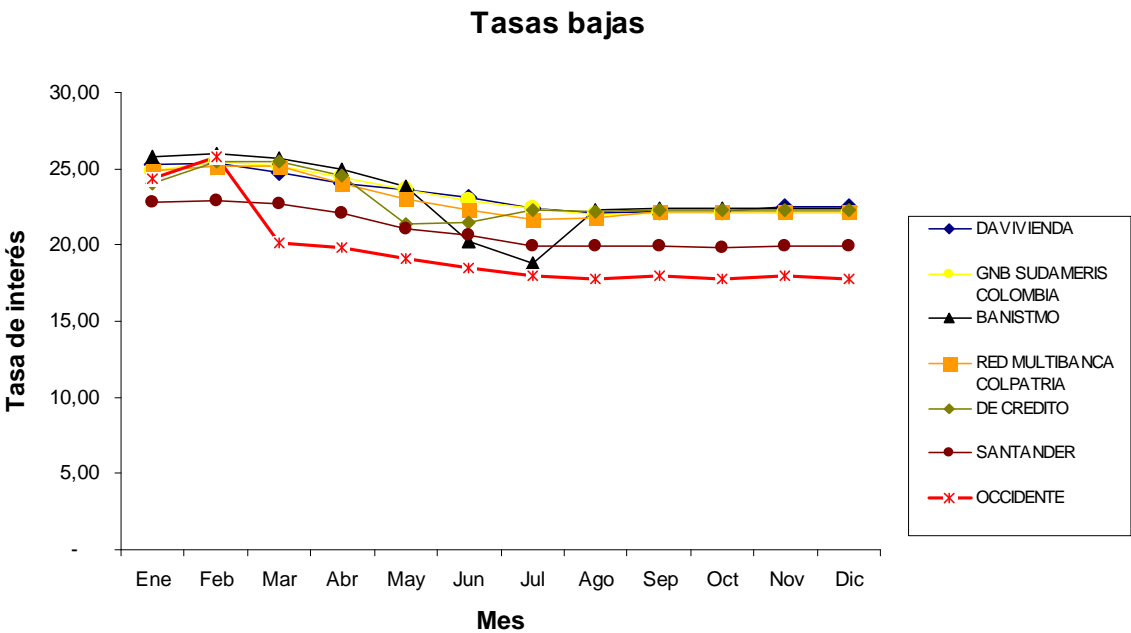
**Figura 40. Comportamiento de las tasas de interés altas en tarjeta de crédito según entidad año 2006**



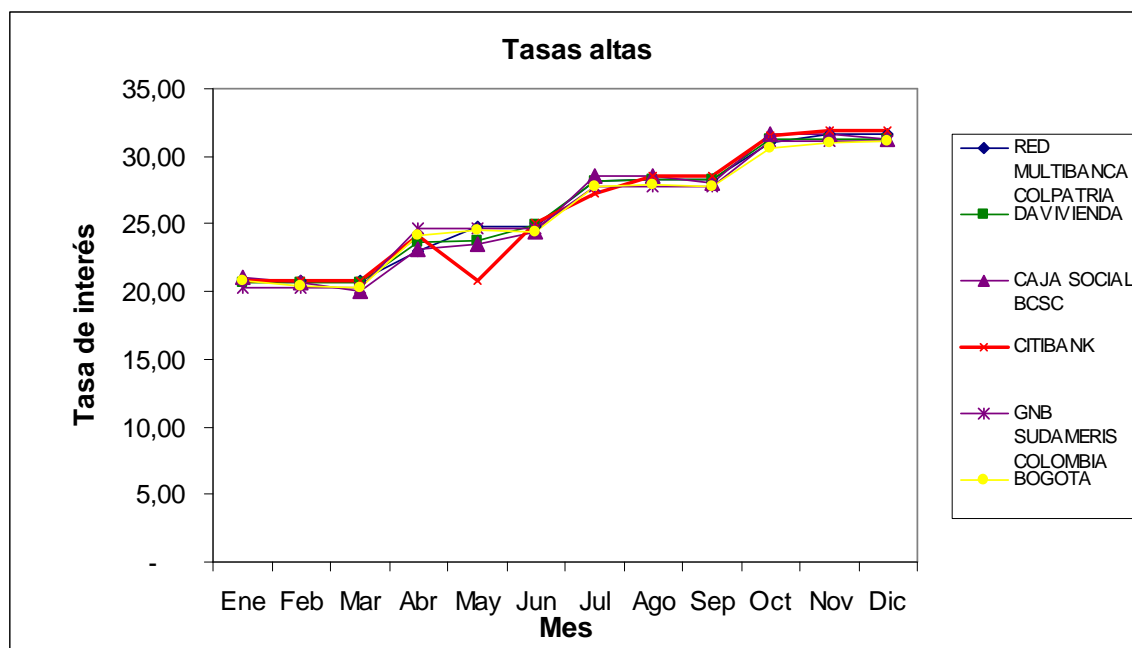
**Figura 41. Comportamiento de las tasas de interés mediana en tarjeta de crédito según entidad año 2006**



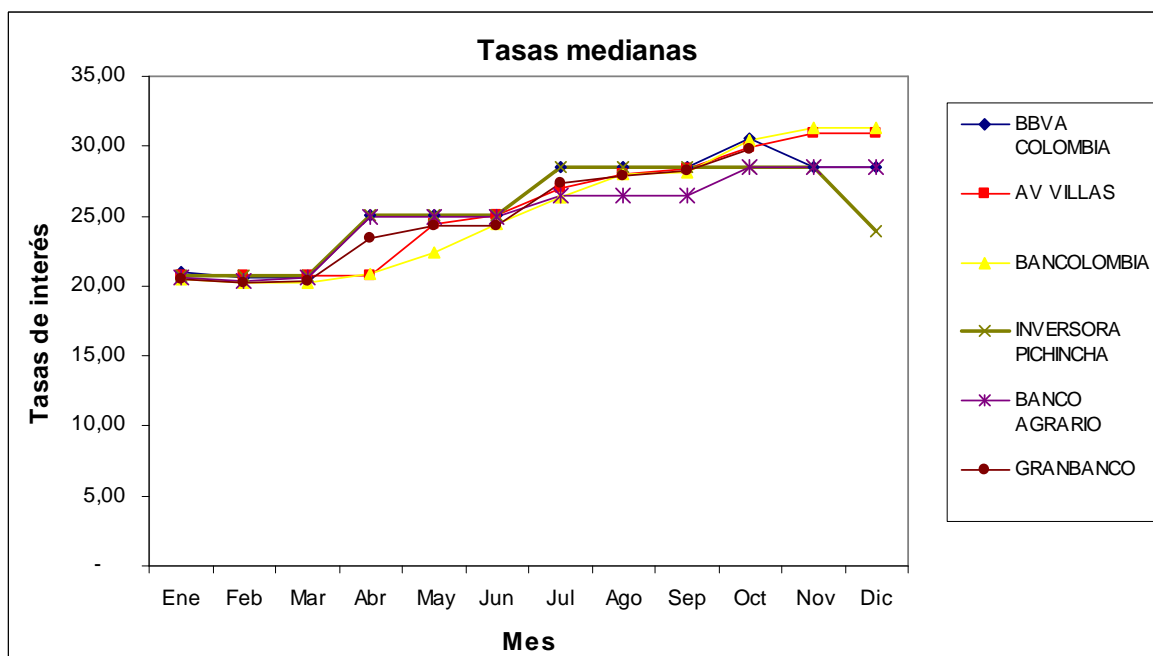
**Figura 42. Comportamiento de las tasas de interés bajas en tarjeta de crédito según entidad año 2006**



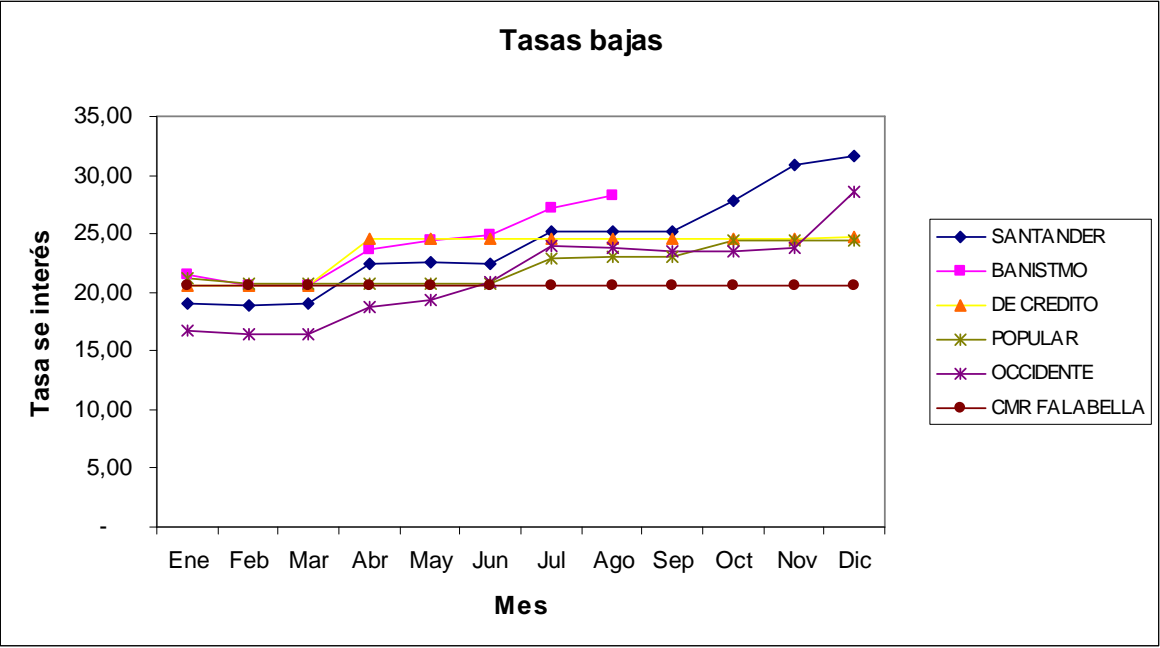
**Figura 43. Comportamiento de las tasas de interés altas en tarjeta de crédito según entidad año 2007**



**Figura 44. Comportamiento de las tasas de interés medianas en tarjeta de crédito según entidad año 2007**



**Figura 45. Comportamiento de las tasas de interés bajas en tarjeta de crédito según entidad año 2007**



## **9. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **9.1. CONCLUSIONES**

De acuerdo a lo que se planteó en la hipótesis de la presente investigación, se evidenció que la cantidad de habitantes influye en la penetración de tarjetas de crédito. Sin embargo, no se puede afirmar que la profundización de este producto obedece sólo a la cantidad de individuos, pues es necesario que existan otros factores como: Un buen desarrollo económico que permita que se de el comercio, oficinas bancarias disponibles, acceso a la tecnología dado que se requieren cajeros y máquinas lectoras y dos últimos aspectos como la seguridad en las poblaciones que facilita la operación de las entidades financieras y productos diseñados para ser dirigidos a los individuos de acuerdo a sus necesidades.

Lo anterior, se confirma con los resultados obtenidos, donde a nivel general la gran mayoría de departamentos tienen una mejor penetración de este producto en sus capitales y principales ciudades que cuentan con los factores antes mencionados.

A diferencia de las zonas urbanas, ciertas zonas rurales tienen una menor penetración debido a que en ellas por lo general solo hay presencia de entidades estatales como el banco Agrario, lo cual se convierte en una limitante pues adicional a no tener diferentes opciones para elegir, habrán menos cajeros y datáfonos disponibles para el uso de las tarjetas.

No obstante, a nivel departamental se presentaron algunos casos atípicos donde el mayor porcentaje de la población con individuos asociados a tarjetas de crédito, fueron poblaciones con menor tamaño, como es el caso de los departamentos de Guajira y Putumayo, donde su mayor penetración está concentrada en los municipios de Fonseca y Villanueva por el lado de la Guajira y no en su capital Rioacha, que es donde se presenta el mayor número de habitantes. Igualmente en Putumayo, donde se presenta mayor penetración en el municipio de Puerto Asís y no en Mocoa su capital. Estos casos se pueden presentar por el efecto comercio que tienen estos dos municipios.

Lo anterior, también se presenta en el departamento de San Andrés, que no tiene un alto nivel de habitantes pero que aparece como uno de los departamentos líderes en profundización en este producto, dado que este es el departamento líder en sucursales bancarias y además es un sitio que atrae mucho turista.

A nivel general, según cifras del DANE, Colombia contaría con 43.926.034 habitantes al año 2007, de los cuales según los resultados de este estudio a ese

mismo año sólo 5.277.437 eran individuos asociados a tarjetas de crédito, es decir, el 12,01% de la población total. Estas cifras que han venido aumentando en comparación con el año 2006 (4.794.827 individuos tarjetahabientes) reflejan claramente que la penetración en este producto es cautelosa pese a que existe un gran potencial de clientes en el mercado ya que 28.643.785\* personas son mayores de edad.

En comparación con los estándares internacionales sobre el número de tarjetas de crédito por habitante, Colombia sigue rezagada debido a que no alcanza ni siquiera la unidad, a comparación de Estados Unidos y el Reino Unido donde cada habitante en promedio tiene casi cuatro tarjetas. Igualmente se encuentra por debajo de países de Latinoamérica como Brasil y Argentina donde en promedio cada 100 habitantes tiene de 2 a 3 tarjetas de crédito. (Arbeláez y Zuluaga, 2006).

En cuanto a la cantidad de individuos asociados a tarjetas de crédito por entidad financiera, se puede establecer que los bancos que tienen mayor penetración son los que tienen oficinas en las principales ciudades y mediante fusiones han logrado llegar hasta otros municipios como es el caso de Banco Davivienda - Bancafé y Bancolombia - Conavi.

De acuerdo al modelo desarrollado por Pérez Velasco (1999), y que se tomó como parte del marco teórico para este trabajo, se concluye que la demanda de efectivo disminuye siempre y cuando existan las siguientes condiciones: Dos tipos de demandantes diferentes en el mercado (comprador y vendedor) adicionalmente, el vendedor debe no sólo aceptar la tarjeta sino que debe contar con una máquina lectora que le permita realizar la transacción y que a medida que se incrementen estas máquinas o haya avances tecnológicos disminuirá el uso efectivo. Condiciones que por lo general, para el caso Colombiano están limitadas a las grandes ciudades y que por ende fueron las que reflejaron mayor penetración de las tarjetas de crédito.

## **9.2. RECOMENDACIONES**

En vista de los altos costos operativos que representan tener oficinas bancarias especialmente en las zonas rurales, es importante continuar con la presencia de mecanismos como los corresponsales no bancarios de los cuales hoy en día según la Asobancaria existen 3.539, ayudando a ganar presencia financiera en municipios que por su tamaño poblacional requiere de una atención bancaria menos costosa y más flexible para atender zonas apartadas.

Es importante continuar con estrategias donde se transmita a los usuarios beneficios adicionales a los de ser un medio de pago tales como las alianzas que

---

\* Basado en las Estimaciones 1985-2005 y las proyecciones 2006-2020 anualizadas por Sexo y Edad del Dane, no incluye población de los departamentos de Amazonas, Guainía, Guaviare, Vaupés y Vichada.

se han dado con almacenes de vestuario, calzado, accesorios, gimnasios, centros de belleza, restaurantes, marcas de electrodomésticos, estaciones de gasolina, teléfonos celulares entre otros servicios, y otros beneficios más conocidos que incentivan a realizar el uso de las tarjetas de crédito por los descuentos que se realizan y por la oportunidad que representan en el caso de los pedidos a domicilio que se cargan a las tarjetas.

Este estudio demuestra que hay un importante porcentaje de posibles clientes para este producto, que talvés no han tenido acceso porque temen endeudarse y por altas tasas de interés que cada vez se van incrementando, haciendo que cada vez sea más caro comprar con la tarjeta de crédito. Por lo anterior, es importante que las entidades bancarias continúen con la estrategia de reducir las cuotas de manejo o inclusive no cobrarla, utilizando esta como incentivo para atraer nuevos usuarios o/y sostener los usuarios activos.

Un mercado para seguir explorando es el de los clientes con ingresos que van de uno a dos salarios mínimos, pues según cifras de la Asobancaria en el año 2005 se habían expedido 10.000 tarjetas, y al siguiente año se pasó a 55.000 tarjetas de crédito. Esta población anteriormente no era sujeto de crédito por sus ingresos, hoy esa idea ha cambiado y se puede seguir entregando plásticos siempre y cuando se tengan en cuenta las siguientes condiciones: entregar un cupo apropiado según sus ingresos para no sobre endeudar al cliente afectando su calidad de vida y en lo posible seguir manejando cuotas de pago que no sobrepasen los \$50.000.

Teniendo en cuenta la importancia que ha alcanzado la tarjeta de crédito en el consumo de los hogares colombianos y dado que no existen investigaciones de este tipo donde se desagrega la información por departamentos y municipios sobre la tarjeta de crédito se hace necesario realizar un análisis continuo del mismo que permita hacer un mejor seguimiento de producto en estudio



## 10. BIBLIOGRAFIA

Acceso a servicios financieros en Colombia y políticas para promoverlo a través de instituciones formales. [En línea]. Bogotá, D.C.: Minihacienda, 2007. [Consultado 03 de Febrero de 2008]. Disponible en Internet:

[http://www.minhacienda.gov.co/portal/page/portal/MinHacienda/haciendapublica/normativa/regulacionfinanciera/estudiosreformafinanciera/6\\_ACCESO+A+SERVICIOS+FINANCIEROS+-+DIAGNOSTICO+FINAL+DEF.pdf](http://www.minhacienda.gov.co/portal/page/portal/MinHacienda/haciendapublica/normativa/regulacionfinanciera/estudiosreformafinanciera/6_ACCESO+A+SERVICIOS+FINANCIEROS+-+DIAGNOSTICO+FINAL+DEF.pdf)

ARBELÁEZ, María Angélica; ZULETA, Luis Alberto; JARAMILLO, Lino y RUEDA, Miguel Ricardo. Las tarjetas de crédito en Colombia: evolución e impacto sobre el consumo y el recaudo tributario. En: Coyuntura económica. Vol. 2 (Jun. – Dic. 2004); p. 107-145.

AUSUBEL, Lawrence. The Failure of Competition in the Credit Card Market, En: The American Economic Review. Vol. 81(1) (Mar. 1991); p.50-81.

BRITO, Dagobert. y HARTLEY, Peter. Consumer Rationality and Credit Cards, En: Journal of Political Economy. Vol. 103, Nº 2. (Abril. 1995); p. 400-433.

Desembolsos por modalidad de crédito [en línea]. Bogotá D.C.: Superfinanciera, 2007. [Consultado 02 de Mayo de 2008]. Disponible en Internet: <http://www.superfinanciera.gov.co/Cifras/informacion/mensual/desembolsos/desembol-resumen.xls>

El dinero electrónico y su influencia en la demanda de billetes y monedas. [En línea]. México, D.C.: CEMLA, 2007. [Consultado el 30 Marzo de 2008]. Disponible en Internet: <http://www.cemla.org/pdf/pub-ci-50.pdf>

Influencia de las tarjetas de debito sobre la demanda de efectivo. [En línea]. Santiago de Chile [consultado el 30 Marzo de 2008]. Disponible en Internet: [http://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0717-68212002011600003&script=sci\\_arttext&tlng=es](http://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0717-68212002011600003&script=sci_arttext&tlng=es)

Medios de pago electrónicos en Colombia: Evolución y perspectivas. [En línea]. Bogota, D.C.: Minihacienda, 2007. [Consultado 03 de Febrero de 2008]. Disponible en Internet: [http://www.minhacienda.gov.co/portal/page/portal/MinHacienda/haciendapublica/normativa/regulacionfinanciera/estudiosreformafinanciera/9\\_9.+SISTEMAS+ELECTRONICOS+DE+PAGO+EN+COLOMBIA.pdf](http://www.minhacienda.gov.co/portal/page/portal/MinHacienda/haciendapublica/normativa/regulacionfinanciera/estudiosreformafinanciera/9_9.+SISTEMAS+ELECTRONICOS+DE+PAGO+EN+COLOMBIA.pdf)

Medios de pago electrónicos en Colombia: Evolución y perspectivas. [En línea]. Bogota, D.C.: Minihacienda, 2007. [Consultado 03 de Febrero de 2008]. Disponible en Internet: [http://www.minhacienda.gov.co/portal/page/portal/MinHacienda/haciendapublica/normativa/regulacionfinanciera/estudiosreformafinanciera/9\\_9.+SISTEMAS+ELECTRONICOS+DE+PAGO+EN+COLOMBIA.pdf](http://www.minhacienda.gov.co/portal/page/portal/MinHacienda/haciendapublica/normativa/regulacionfinanciera/estudiosreformafinanciera/9_9.+SISTEMAS+ELECTRONICOS+DE+PAGO+EN+COLOMBIA.pdf)

Mercado de tarjetas en Colombia y el debate sobre la tarifa de intercambio. [En línea]. Bogota, D.C.: Minihacienda, 2007. [Consultado 03 de Febrero de 2008]. Disponible en Internet: [http://www.minhacienda.gov.co/portal/page/portal/MinHacienda/haciendapublica/normativa/regulacionfinanciera/estudiosreformafinanciera/8\\_TARJETAS+DOCUMENTO+FINAL+JUNIO+1+2006.pdf](http://www.minhacienda.gov.co/portal/page/portal/MinHacienda/haciendapublica/normativa/regulacionfinanciera/estudiosreformafinanciera/8_TARJETAS+DOCUMENTO+FINAL+JUNIO+1+2006.pdf)

Reporte de Bancarización 2006- 2007. [En línea]. Bogota, D.C.: Asociación Bancaria y Entidades Financieras de Colombia, 2007. [Consultado 03 de Febrero de 2008]. Disponible en Internet: [http://www.asobancaria.com/upload/docs/docPub4485\\_3.pdf](http://www.asobancaria.com/upload/docs/docPub4485_3.pdf)

ROCHET, Jean y TIROLE, Jean. Platform Competition in Two-Sided Markets. En: Journal of the European Economic Association. Vol. 1(4) (2003). p. 990-1029.

Se impone el dinero plástico. [En línea]. Bogota, D.C.: Revista Dinero, 2007. [Consultado 22 de Febrero de 2008]. Disponible en Internet: [http://www.dinero.com/wf\\_InfoArticulo.aspx?IdArt=32670](http://www.dinero.com/wf_InfoArticulo.aspx?IdArt=32670)

Semana económica No. 644. Algunas Reflexiones sobre la competencia bancaria en Colombia [En línea]. Bogota, D.C.: Asociación Bancaria y Entidades Financieras de Colombia, 2007. [Consultado 4 de Marzo de 2008]. Disponible en Internet: [http://www.asobancaria.com/upload/docs/docPub4306\\_2.pdf](http://www.asobancaria.com/upload/docs/docPub4306_2.pdf).

Two sided markets: An Overview. [En línea]. Berkeley: Faculty , 2007. [Consultado 22 de Febrero de 2008]. Disponible en Internet: [http://faculty.haas.berkeley.edu/hermalin/rochet\\_tirole.pdf](http://faculty.haas.berkeley.edu/hermalin/rochet_tirole.pdf)

## ANEXOS

### Anexo A. Tasas de interés mensuales por entidades año 2006

Entidad	Ene-06	Feb-06	Mar-06	Abr-06	May-06	Jun-06	Jul-06	Ago-06	Sep-06	Oct-06	Nov-06	Dic-06
Citibank	25,98	25,98	25,83	25,08	23,93	23,37	22,62	22,54	22,58	22,6	22,61	22,61
Popular	25,68	25,68	25,51	24,85	23,78	23,39	22,6	22,52	22,54	22,58	22,58	22,58
Av Villas	25,72	25,86	25,57	24,91	23,81	23,07	22,42	22,45	22,56	22,56	22,56	22,56
Bbva Colombia	25,78	26,14	25,79	25,02	23,76	23,3	22,5	22,41	22,47	22,55	22,56	22,55
Inversora Pichincha	26,03	26,03	25,87	25,13	23,96	23,42	22,61	22,53	22,58	22,58	22,58	22,53
Bogota	25,06	25,87	25,36	24,15	23,56	23	22,3	22,36	22,42	22,46	22,47	22,48
Davivienda	25,29	25,34	24,74	24,03	23,63	23,09	22,41	22,04	22,15	22,23	22,49	22,48
Banco Agrario	25,78	25,78	25,64	24,31	23,63	23,14	22,28	22,28	22,28	22,28	22,28	22,42
Banistmo	25,83	26,01	25,68	24,95	23,84	20,21	18,81	22,28	22,4	22,41	22,41	22,41
De Credito	24,02	25,49	25,49	24,6	21,39	21,44	22,3	22,15	22,3	22,3	22,3	22,3
Bancolombia	25,76	25,97	25,41	24,62	23,53	22,81	21,99	22	21,99	22,15	22,08	22,22
Cmr Falabella	25,32	25,31	25,3	25,3	23,73	23,09	22,36	22,22	22,21	22,21	22,21	22,2
Granbanco	25,78	25,43	25,34	25,07	24,03	23,29	22,56	22,41	22,25	22,2	22,15	22,18
Red Multibanca Colpatria	24,9	25,19	25,19	24,02	22,98	22,28	21,7	21,78	22,15	22,15	22,15	22,15
Gnb Sudameris Colombia	24,91	25,51	25,15	24,42	23,65	22,94	22,41	21,95	22,08	22,11	22,13	22,14
Caja Social Bcsc	25,89	26,16	25,77	23,28	23,92	21,95	22,56	22,42	21,96	22,56	22,56	21,8
Santander	22,81	22,89	22,69	22,09	21,09	20,64	19,91	19,91	19,91	19,88	19,89	19,95
Occidente	24,39	25,74	20,12	19,8	19,08	18,54	17,97	17,77	18	17,8	17,98	17,81
Granahorrar	25,79	25,91	25,65	24,63	-	-	-	-	-	-	-	-
Superior	25,81	26	25,61	24,84	-	-	-	-	-	-	-	-
Union Colombiano	23,21	24,02	23,92	23,68	23,17	23,25	-	-	-	-	-	-
Megabanco	25,93	26,2	25,8	25,05	22,68	21,87	22,53	22,43	22,56	22,56	22,56	-

FUENTE: Formato 088 Superfinanciera - Reporte semanal de tasas de interés Activas y Pasivas.

NOTA (1) Las tasas de interés de las tarjetas de crédito no involucran el costo asumido por los tarjetahabientes por concepto de cuota de manejo

## Anexo B. Tasas de interés mensuales por entidades año 2007

Entidades	Ene-07	Feb-07	Mar-07	Abr-07	May-07	Jun-07	Jul-07	Ago-07	Sep-07	Oct-07	Nov-07	Dic-07
<b>Citibank</b>	20,75	20,75	20,74	24,12	20,74	25,1	27,3	28,48	28,48	31,52	31,85	31,85
<b>Red Multibanca Colpatría</b>	20,75	20,75	20,75	23	24,75	24,75	28,2	28,32	28,32	31,02	31,68	31,68
<b>Santander</b>	19,09	18,9	19,02	22,44	22,49	22,45	25,24	25,16	25,2	27,77	30,78	31,65
<b>Bancolombia</b>	20,51	20,29	20,27	20,82	22,4	24,49	26,39	27,95	28,17	30,44	31,35	31,35
<b>Davivienda</b>	20,72	20,63	20,63	23,58	23,78	24,95	28,13	28,25	28,24	31,23	31,31	31,28
<b>Caja Social Bcsc</b>	21,04	20,7	20,04	23,16	23,5	24,43	28,48	28,48	28	31,68	31,68	31,22
<b>Bogota</b>	20,82	20,44	20,31	24,16	24,56	24,45	27,79	27,84	27,73	30,67	31,06	31,07
<b>Gnb Sudameris Colombia</b>	20,27	20,27	20,27	24,61	24,61	24,61	27,73	27,75	27,79	31,07	31,07	31,07
<b>Av Villas</b>	20,7	20,7	20,7	20,7	24,46	25,05	27,04	28,05	28,32	29,9	30,91	30,91
<b>Bbva Colombia</b>	20,95	20,58	20,58	25,12	25,12	25,12	28,51	28,51	28,51	30,55	28,51	28,51
<b>Occidente</b>	16,68	16,35	16,48	18,76	19,31	20,93	23,88	23,75	23,42	23,51	23,84	28,51
<b>Banco Agrario</b>	20,56	20,41	20,56	24,9	24,9	24,9	26,53	26,53	26,53	28,48	28,48	28,48
<b>De Credito</b>	20,56	20,56	20,56	24,63	24,63	24,63	24,63	24,63	24,63	24,63	24,63	24,66
<b>Popular</b>	21,13	20,73	20,73	20,8	20,8	20,8	22,92	23,1	23,1	24,36	24,36	24,36
<b>Inversora Pichincha</b>	20,75	20,75	20,75	25,12	25,12	25,12	28,51	28,48	28,51	28,51	28,51	23,9
<b>Cmr Falabella</b>	20,64	20,63	20,63	20,64	20,64	20,64	20,64	20,64	20,63	20,63	20,62	20,62
<b>Banistmo</b>	21,52	20,55	20,52	23,68	24,37	24,81	27,15	28,19	-	-	-	-
<b>Granbanco</b>	20,54	20,29	20,41	23,43	24,25	24,26	27,42	27,85	28,31	29,78	-	-

FUENTE: Formato 088 Superfinanciera - Reporte semanal de tasas de interés Activas y Pasivas.

NOTA (1) Las tasas de interés de las tarjetas de crédito no involucran el costo asumido por los tarjetahabientes por concepto de cuota de manejo

## Anexo C. Características del mercado de tarjetas de crédito a Junio de 2008

ENTIDAD	TIPO DE TARJETA	PARA IMPUESTOS			MORA	PROGRAMAS COMERCIALES Y BENEFICIOS
		Nominal	Efectivo	Plazo en meses		
BANCO DE OCCIDENTE CREDENCIAL MASTERCARD Y VISA	INTERNACIONAL	2,23%	30,30%	6	32,61%	<b>Programa Colección Credencial:</b> Se ganan puntos por compras, que se pueden redimir en diferentes ofertas y millas del programa Avianca Plus.
	GOLD	2,23%	30,30%	6	32,61%	<b>Estrategias de Mantenimiento:</b> Se exonera cuota de manejo permanente en programas como el de dualidad y 1 año para otros programas
	CLASICA	2,23%	30,30%	6	32,61%	- Puntos por cada dólar facturado o su equivalente en pesos.
	PLATINUM	2,23%	30,30%	6	32,61%	- No se cobra cuota de manejo en Dólares si los consumos son inferiores a US\$100.
						- Programa referidos se otorga obsequio por familiar o amigo presentado y aprobado - Posibilidad de pagos a través de "Credencial Express".
BANCO DE BOGOTÁ MASTERCARD Y VISA  El Banco de Bogotá no suministró las tasas del mes de junio, por cual están publicadas las de Abril.	CLASICA	2,39%	32,77%	12	32,88%	El banco cuenta con la tarjeta Amway-Banco de Bogotá-Visa, la cual cuenta cuota de manejo preferencial, dispone de un cupo de avance equivalente a el 20% del cupo total de la tarjeta, diferidos a 12 meses. De igual forma, cuenta con la posibilidad de diferir las compras hasta 24 meses y puede ser solicitada a través de los empresarios Amway Disponen de la Tarjeta Educativa Visa la cual es de uso nacional y es en alianza con Editorial Voluntad y Editorial Norma. Cuenta con cuota fija mensual sin importar lo que se consuma y su propósito es el de facilitar la adquisición de textos y útiles escolares.
	GOLD	2,39%	32,77%	12	32,88%	
	EMPRESARIAL	2,39%	32,77%	12	32,88%	
	CORPORATIVA	2,39%	32,77%	12	32,88%	
	PLATINUM	2,39%	32,77%	12	32,88%	
BANCOLOMBIA VISA	CLASICA	2,39%	32,77%	6	32,77%	- Compras en el exterior se difieren a 12 meses y se facturan en pesos, a la TRM del día de la compra
	ORO	2,39%	32,77%	6	32,77%	- Recibe la devolución de los 2 puntos del IVA para las compras realizadas en Colombia y gravadas a la tarifa general del 16% y a la tarifa del 10%
	EMPRESARIAL	2,39%	32,77%	6	32,77%	- Por tener doble producto se cobra el 70% de la cuota de manejo de cada tarjeta. Por tener tarjetas de las tres franquicias, se cobra el 50% de la cuota de manejo de cada tarjeta
	PLATINUM	2,39%	32,77%	6	32,77%	- Se otorgan puntos por cada dólar facturado o su equivalente en pesos. Avances y pagos de impuestos no se tienen en cuenta.
BANCOLOMBIA	CLASICA	2,39%	32,77%	6	32,77%	- Programa millas Libres: Se otorga un punto por cada dólar o su equivalente en pesos para redimir en millas de Privilegios de Avianca o Alta Frecuencia de Aires (Aplica también para Tarjetas American Express)
MASTERCARD	ORO	2,39%	32,77%	6	32,77%	

<b>BANCOLOMBIA</b> <b>AMERICAN EXPRESS</b>	EMPRESARIAL	2,39%	32,77%	6	32,77%	- Avances en efectivo en el exterior por el 30% del cupo de la tarjeta
	PLATINUM	2,39%	32,77%	6	32,77%	- Extracupo para el pago de primas de pólizas de seguros, sin afectar el cupo y difiriéndolo al plazo que más le convenga al cliente
	AMEX AZUL	2,39%	32,77%	6	32,77%	- Participa también en el programa millas libres.
	AMEX VERDE	2,39%	32,77%	6	32,77%	- Diferido en el exterior de 12 meses para compras y avances.
	AMEX ORO	2,39%	32,77%	6	32,77%	- Posibilidad de aprovechar la dualidad y multifranchicia con descuentos del 30% y el 50% respectivamente
<b>HSBC</b> <b>MASTERCARD Y VISA</b>	PRIMERA	2,38%	32,61%	24	32,77%	
	CLASICA	2,38%	32,61%	24	32,77%	Programa regálale: El cliente redime sus puntos a través de una tienda en línea que cuanta con más de 4.000 productos.
	GOLD	2,38%	32,61%	24	32,77%	Programa Travel Services: Ofertas y descuentos para paquetes turísticos, tiquetes y asistencia en tramites de viaje
	PLATINUM	2,38%	32,61%	24	32,77%	
	EMPRESARIAL	2,38%	32,61%	24	32,77%	
<b>BANCO POPULAR</b> <b>VISA</b>	CLASICA	2,28%	31,00%	24	32,72%	Servicio de VisaPhone para llamadas telefónicas.
	ORO	2,28%	31,00%	24	32,72%	Promoción viva sus vacaciones: Programa con Visa y Visa Electrón que ofrece distintos planes de viaje*
	EMPRESARIAL	2,28%	31,00%	24	32,72%	Millas aéreas gratuitas según nivel de facturación en compras (1 milla por cada US\$1 o su equivalente en pesos facturado en compras)
	PLATINUM	2,28%	31,00%	24	32,72%	
<b>BBVA</b> <b>MASTERCARD Y VISA</b>  El banco BBVA no suministró las tasas del mes de junio, por cual están publicadas las de Abril.	CLASICA	2,33%	31,84%	24	31,89%	Programa Tarjetas Millonarias Bbva: Con un mínimo de 3 compras por cualquier valor o compras por 500.000 pesos o más se adquiere el derecho a inscribirse y ganar premios a través de televisión
	ORO	2,33%	31,84%	24	31,89%	Lanzaron la tarjeta Visa para golfistas, esta va dirigida a los jugadores profesionales y aficionados al deporte del golf, con valores agregados diferenciales.cuenta con un límite de crédito de hasta \$4.999.999
	EMPRESARIAL	2,33%	31,84%	24	31,89%	Tarjeta Regalo: Plástico "cargado de efectivo" con el valor que se desee para regalar a alguien convirtiéndola en una tarjeta débito.
	PLATINUM	2,33%	31,84%	24	31,89%	
<b>COLPATRIA</b>	CLASICA	2,17%	29,38%	24	32,88%	- PLAN GANAPUNTOS: Por cada \$1.000 recibe un punto, Tienen vigencia de 20 meses. Los puntos se pueden redimir por obsequios o millas.
<b>VISA Y MASTERCARD</b>	EMPRESARIAL	2,17%	29,38%	24	32,88%	- Compra de cartera de otras entidades con tasa a la mitad de la tasa de interés de Colpatría y plazo para pagar a 12 meses
	ORO	2,17%	29,38%	24	32,88%	-Por tener doble producto se cobra únicamente una cuota de manejo.
	PLATINUM	2,17%	29,38%	24	32,88%	-pagar en la red de cajeros automáticos de Colpatría la tarjeta de crédito Colpatría Con su tarjeta debito de cualquier entidad bancaria
<b>CITIBANK</b>	CLASICA	2,40%	32,86%	24	32,87%	Posibilidad de extender los beneficios de las Tarjetas de Crédito a familiares y amigos, compartiendo el cupo total o parcial mediante Tarjetas de Crédito afiliadas
	ORO	2,40%	32,86%	24	32,87%	Acumulación de puntos en el Programa Puntos Citibank o millas del programa Aadvantage de American Airlines. Existe un bono de puntos o millas por la primera compra.
	PLATINUM	2,40%	32,86%	24	32,87%	Realizar los pagos periódicos como: Televisión por cable, arriendo, la cuota del club, etc. (previa autorización por escrito del tarjetahabiente)

<b>DAVIVIENDA</b> <b>MASTERCARD, VISA Y DINERS</b>  Davivienda no suministró las tasas del mes de junio, por lo cual están publicadas las de Abril.	CLASICA	2,39%	32,77%	36	32,77%	-La tarjeta amparada se ofrece sin cuota de manejo gratis y es el 30% del cupo del tarjetahabiente principal.
	ORO	2,39%	32,77%	36	32,77%	
	EMPRESARIAL	2,39%	32,77%	36	32,77%	-Programa Davipuntos: Un punto por cada US\$ 1 facturados o su equivalente en pesos.
	PLATINUM	2,39%	32,77%	36	32,77%	-Cliente con Portafolio y Tarjeta MasterCard no se le cobra cuota de manejo de la tarjeta Visa, si solo es cliente de Tarjeta MasterCard se le cobre el 70% de la tarjeta Visa.
<b>BANCO SANTANDER</b> <b>VISA Y MASTERCARD</b>  Banco Santander no suministró las tasas del mes de junio, por lo cual están publicadas las de Abril.	CLASICA	2,39%	32,77%	12	32,77%	Supermillas: Se acumula una milla por cada dólar facturado en compras nacionales e internacionales. Se viaja gratis a través de Avianca y Sam o cualquier aerolínea afiliada al programa Latin Pass, además de la posibilidad de convertirlas en otros premios.
	ORO	2,39%	32,77%	12	32,77%	
	EMPRESARIAL	2,39%	32,77%	12	32,77%	
	PLATINUM	2,39%	32,77%	12	32,77%	Se ganan premios por transferencias y pagos por Supernet
<b>BANCO GNB SUDAMERIS</b>  <b>VISA</b>	CLASICA	1,70%	22,42%	24	32,61%	Las compras hechas en diciembre y enero se pagan desde marzo, esta promoción estará vigente desde el 28 de noviembre hasta el 25 de enero de 2007 y participan todas las tarjetas
	GOLD	1,70%	22,42%	24	32,61%	Compra de cartera de clientes para colocar su producto.
	CORPORATIVA	1,70%	22,42%	24	32,61%	Devolución de dos puntos del IVA
	PLATINUM	1,70%	22,42%	24	32,61%	
<b>BANCO CAJA SOCIAL BCSC</b>  <b>VISA</b>  <b>BCSC no suministró las tasas de junio por lo cual están publicadas las tasas de abril.</b>	CLASICA	N/A			32,77%	Programa Pagacupo: título de capitalización por medio del cual, con el pago de una cuota única, se ahorra el 10% del valor del cupo total de la tarjeta de crédito, participando durante 48 meses en los sorteos mensuales, con la posibilidad de ganarse el valor del Cupo.
	GOLD				32,77%	Programa Amigos y Punto: Otorga a los titulares de tarjetas de crédito Banco Caja Social BCSC, por compras efectuadas en Colombia, o en el exterior, un (1) punto por cada \$1.000 pesos mcte, en compras.
	EMPRESARIAL				32,77%	Tarjeta Oficial ofrece promociones en fechas especiales como Semana Santa, el Día de la Madre, Amor y Amistad y Navidad

**Nota 1:** Fuente: Informes de los bancos.

**Nota 2:** T.V. = Trimestre Vencido. T.A. = Trimestre Anticipado. M.A. = Mes Anticipado

**N.C:** No Cobra **N.U.I. =** No uso internacional.

**N.C:** No Cobra **N.U.I. =** No uso internacional.



## Anexo D. Características Tarjeta de Crédito compartida

ENTIDAD	TIPO DE TARJETA	BENEFICIOS
BANCOLOMBIA ÉXITO MASTERCARD	CLÁSICA ORO	- Otorgan 3 puntos por cada \$1.000 facturados en almacenes Exito y 1 punto por cada \$1.000 facturados en otros establecimientos. Estos se pueden redimir en premios.
BBVA-FEDCO VISA	CLASICA ORO	- Obsequio por 1ra compra en almacenes FEDCO - Descuentos y ofertas especiales de productos y almacenes FEDCO - Tasas preferenciales algunos meses. - Cupo de crédito de hasta \$5.000.000
COLPATRIA HOMECENTER - MASTERCARD	CLÁSICA	- Esta Tarjeta tiene esa cuota de manejo por un año, luego es de \$35.500. Por cada \$750 en compras en Homecenter se acumulan 2 puntos y por cada \$750 en compras fuera de Homecenter se obtiene un punto para ser redimidos en productos HomeCenter. - Compras diferidas a tres cuotas con 0% de interés. - Aprobación en 20 minutos en el mismo almacén. - Transporte gratis de mercancías por compras superiores a \$250.000 - 20% de descuento en alquiler de herramientas
COLPATRIA - COMCEL VISA Y MASTERCARD	CLÁSICA ORO	- Gana 1 minuto de celular por cada \$29.000 en compras. En pos-pago se abonan a la factura de Comcel, en pre-pago por cada 20 minutos se entrega una tarjeta de \$10.000.
COLPATRIA - DIRECT TV MASTERCARD	CLASICA ORO	- Ofrecen el abono del 2% de los consumos mensuales a la cuenta de Sky, además de recibir un mes gratis de programación. - Si se prepaga un año de señal recibe 2 meses gratis y se ahorra el incremento. - Si autoriza el cargo automático de factura a la tarjeta se abonan \$7.000 al pago mensual de la tarjeta.
		- El primer año de cuota de manejo es gratis, al segundo año se cobra la cuota de manejo plena.

COLPATRIA PEPEGANGA - VISA	CLASICA ORO	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Descuento de 15% en la primera compra en "Pepeganga".</li> <li>- Se recibe puntaje doble por compras en almacenes "Pepeganga" y puntos normales por compras en otros establecimientos.</li> <li>- 50% de descuento en la cuota de manejo del primer año.</li> <li>- Preferencia en actividades especiales desarrolladas para los tarjetahabientes</li> <li>- Transporte gratis para compras realizadas a través de <a href="http://www.pepeganga.com">www.pepeganga.com</a></li> </ul>
COLPATRIA CAFAM - VISA	CLASICA ORO	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tiene 5% de descuento por compras en los supermercados Cafam.</li> <li>- Por cada \$1.000 en compras en Cafam obtienen dos puntos y en otros establecimientos 1 punto.</li> <li>- Seguro de asistencia al hogar en servicios de plomería, electricidad, cerrajería, vidrios, celaduría, gastos de hotel y mudanza.</li> </ul>
COLPATRIA LA RIVIERA - MASTERCARD	TRANSPARENTE	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tienen 5% de descuento en compras en almacenes La Riviera.</li> <li>- Se otorga un obsequio por recibir la tarjeta.</li> <li>- Regalan un bono a final de año equivalente al 2% de la facturación en La Riviera más el 1% de la facturación en otros establecimientos.</li> <li>- Bono de cumpleaños equivalente al 5% de descuento adicional en La Riviera.</li> <li>- Invitación especial a los eventos y lanzamientos de La Riviera.</li> </ul>
COLPATRIA CAJASÁN-MASTERCARD	CLASICA	
COLPATRIA CABLEPACÍFICO-MASTERCARD	CLASICA ORO	
COLPATRIA	CLASICA	
AVIANCA-VISA MASTERCARD	ORO	
COLPATRIA	CLASICA	- Doble puntaje por cada \$1000 pesos en compras realizadas en los establecimientos

<b>EL TIEMPO-VISA MASTERCARD</b>	<b>ORO</b>	de comercio asociados al club de suscriptores de El Tiempo y 1 punto por compras en otros establecimientos.
<b>BANCO SANTANDER COLSUBSIDIO - MASTERCARD</b>	<b>CLASICA ORO</b>	Cuota de manejo gratis por seis meses, luego se cobra el 50% de la cuota de manejo, compra de cartera de otras entidades a una tasa de interés 10 puntos por debajo de la tasa máxima remuneratoria, descuentos de 5% en compras en supermercados, droguerías de Colsubsidio, planes de turismo y planes de salud preferencial.
<b>BANCO SANTANDER-SANITAS</b>	<b>CLASICA ORO</b>	El usuario podrá cancelar las cuotas de medicina prepagada, a través de 16 establecimientos bancarios, la red de cajeros del Banco, Servibanca y Redeban. La tarjeta no tendrá cuota de manejo y permitirá trasladar la cartera de otras entidades con una tasa preferencial de 10 puntos por debajo del máximo autorizado
<b>BANISTMO</b>  <b>DELTA AIRLINES - VISA</b>	<b>GOLD</b>  <b>PLATINUM</b>	- Se obtienen millas por las compras realizadas para utilizar en Delta Airlines o aerolíneas asociadas entre las que están Avianca y Continental. Se otorga una milla por cada dólar facturado o su equivalente en pesos - Programa viajero frecuente Sky Miles - Descuentos en tiquetes de Delta Airlines
<b>BANCO DE CREDITO</b>  <b>DANN CARLTON</b>	<b>ORO</b>  <b>PLATINUM</b>	Descuentos en tarifas en hoteles de la cadena Dann Carlton y Royal
<b>BANCO GNB SUDAMERIS</b>  <b>AVIATUR</b>	<b>PLATINUM</b>	

Fuente:

Bancos

Nota 2:

T.V. = Trimestre Vencido. T.A. = Trimestre Anticipado.